



YRITYSMUODON MUUTOS

Kannattavuus kokonaisverotuksen näkökulmasta

Essi Niemelä

Opinnäytetyö
Toukokuu 2017
Liiketalouden koulutusohjelma



TIIVISTELMÄ

Tampereen ammattikorkeakoulu
Liiketalouden koulutusohjelma

ESSI NIEMELÄ:
Yritysmuodon muutos
Kannattavuus kokonaisverotuksen näkökulmasta

Opinnäytetyö 59 sivua, joista liitteitä 8 sivua
Toukokuu 2017

Tämän opinnäytetyön aiheena on yritysmuodon muutoksen kannattavuuden arviointi. Aihe annettiin toimeksiantona Pirkanmaalla toimivan Putkiasennus X Tmi:n toimesta. Toimeksiannon taustalla on yrittäjän kirjanpitoa hoitavan tilitoimiston kehoitus muuttaa yrittäjän toimintamuoto osakeyhtiöksi.

Tutkimuksen tavoitteena on arvioida yritysmuodon muutoksen kannattavuutta ja kartoittaa eroja suhteessa tähänhetkiseen toimintamalliin. Työssä painotetaan erityisesti verotuksellista näkökulmaa ja tutkimuskysymyksenä on: Kannattaako muutos verotuksen kannalta ja miten osakeyhtiön toimintamallit eroavat nykyisestä? Työssä ei käsitellä ainoastaan verotuksen muutosta, vaan pyritään esittämään hallinnolliset eroavaisuudet kokonaisuudessaan, jotta toimeksiantajalle muodostuu selkeä kuva toimintamuotojen eroista käytännön kannalta. Työn tarkoitus on tuottaa toimeksiantajalle vertailulaskelmia verotuksen vaiheista eri tilanteissa, sekä antaa perusteltu ja kattava ehdotus yritysmuodon muutoksesta.

Tutkimusaineisto koostuu Putkiasennus X Tmi:n tilinpäätöstiedoista vuosilta 2013–2015 sekä yrittäjän antamista ennusteista tuleville tilikausille. Lähdeaineistona käytetään alan kirjallisuutta sekä erityisesti tulovero- ja osakeyhtiölakia. Tietoa on myös kerätty yrittäjän haastatteluilla ja muilla yrittäjän henkilökohtaisilla tiedonannoilla.

Työn perusteella Putkiasennus X Tmi kannattaa muuttaa osakeyhtiöksi. Lopputulos perustuu pienentyneeseen henkilökohtaiseen vastuuseen yhtiön velvoitteista sekä säästöön kokonaisverotuksessa. Erityisinä huomiona verosuunnittelussa nostetaan esiin palkkatulojen nostamisen kannattavuus sekä nettovarallisuuden kasvattamisen myönteinen vaikutus omistajayrittäjän verotukseen.

ABSTRACT

Tampereen ammattikorkeakoulu
Tampere University of Applied Sciences
Degree Programme in Business Administration

ESSI NIEMELÄ:
A Change of Business Form
Profitability from the Perspective of Taxation

Bachelor's thesis 59 pages, appendices 8 pages
May 2017

The topic of this thesis is to assess the idea of reorganizing a sole trader business into a private limited company. The topic was given as an assignment by the entrepreneur of Putkiasennus X to whom this became relevant because of the decrease in company tax levels in the year 2014.

The purpose of this thesis was to evaluate the possible effects of reorganization from the perspective of taxation, and to consider the administrative point of view and the change in personal responsibilities. The core question of this study focused on profitability and the changes in administrative standards. As the outcome of this thesis, the commissioner will be given a well-justified proposal and calculations of whether the reorganization is a viable act or not.

The material of this study consisted of the annual reports of Putkiasennus X and the future forecasts given by the entrepreneur. The annual reports gave information on the income statements and balance sheets for the accounting periods 2013-2015. Other sources of information were the corporate and fiscal laws and other literature in the field of study.

The result of this thesis was that it would be viable to reorganize the current sole trader business into a private limited company. The conclusion was based on the decrease in the total payable taxes and the limited personal liability for the company's obligations. This thesis also showed that it is profitable to take some income as a salary and to increase the net assets of the company as much as possible.

Key words: sole trader, private limited company, cost-effective, taxation, liability

SISÄLLYS

1	JOHDANTO	6
1.1	Tutkimuksen taustaa ja keskeiset käsitteet	6
1.2	Tutkimuksen tavoite ja tutkimusmenetelmä	7
2	YKSITYINEN ELINKEINONHARJOITTAJA	8
2.1	Toimintamuodon esittely	8
2.2	Hallinto ja vastuut	8
2.3	Verotus	9
3	OSAKEYHTIÖ	11
3.1	Perustaminen	11
3.1.1	Perustamissopimuksen ja yhtiöjärjestyksen laatiminen	11
3.1.2	Osakkeiden merkintä ja maksaminen	12
3.1.3	Yhtiön rekisteröiminen	13
3.2	Hallinto ja päätöksenteko	13
3.2.1	Yhtiökokous	14
3.2.2	Hallitus ja toimitusjohtaja	14
3.3	Yhtiön edustaminen	15
3.4	Vastuut	16
3.5	Verotus	17
3.6	Varojen jako ja yrittäjän tulot	17
4	PÄÄOMATULOVEROTUS	18
4.1	Yleistä pääomatulosta	18
4.2	Osingot	18
4.2.1	Yhtiön nettovarallisuus ja osakkeen matemaattinen arvo	19
4.2.2	Osinkojen verotus	19
5	ANSIOTULOVEROTUS	21
5.1	Ansiotuloveroprosentin muodostuminen	21
5.2	Valtionvero	21
5.3	Kunnallis- ja kirkollisvero	22
5.4	Sairausvakuutusmaksu	23
5.5	Sairaanhoitomaksu	23
5.6	Päivärahamaksu	24
5.7	YLE-vero	24
6	VÄHENNYKSET VEROTUKSESSA	25
6.1	Tulonsaajan vähennykset	25
6.2	Päivärahamaksut, tulonhankkimis- ja ansiotulovähennys	25
6.3	Työtulovähennys	27

7	CASE YRITYKSEN ESITTELY	28
7.1	Yleistä yrityksestä	28
7.2	Nykyiset toimintatavat	28
7.3	Tulevaisuuden näkymät ja yritysmuodon muutos	29
8	YRITYSMUOTOJEN VERTAILUA	30
8.1	Vastuut ja riskit	30
8.2	Hallinnolliset veloitteet	31
8.3	Verotus ja tulot.....	31
8.3.1	Nettovarallisuuden laskenta	32
8.3.2	Verotettava yritystulo ja yrityksen verotus	33
8.3.3	Yrittäjän tulon jakautuminen ansio- ja pääomatulo-osuuksiin.....	35
8.3.4	Yrittäjän tulojen verotus.....	36
8.3.5	Tulosennusteen verotus ja esimerkkitalanteita	43
9	JOHTOPÄÄTÖKSET JA POHDINTA	48
	LÄHTEET	50
	LIITTEET.....	52
	Liite 1. Tuloslaskelma 2014.....	52
	Liite 2. Tuloslaskelma 2015.....	55
	Liite 3. Taselaskelma 2014	58

1 JOHDANTO

1.1 Tutkimuksen taustaa ja keskeiset käsitteet

Suomessa yritystoimintaa voi harjoittaa monessa eri muodossa ja kullekin toimintamuodolle on omat säädöksensä. Keskeisessä osassa ovat esimerkiksi laki elinkeinon harjoittamisen oikeudesta, verolainsäädäntö, henkilö- ja osakeyhtiölaki, kirjanpitolaki ja arvonalisäverolaki. Verosuunnittelu on noussut entistä suurempaan rooliin ja yritysten on tärkeää löytää oman toiminnan kannalta suotuisin vaihtoehto, jotta liiketoiminta olisi mahdollisimman kannattavaa.

Yritystoiminnalla tarkoitetaan itsenäistä taloudellista toimintaa, joka on organisoitu juridiseen muotoon ja joka tavoittelee taloudellista hyötyä (Villa, Ossa & Saarnilehto 2007, 17). Villan ym. (2007) mukaan taloudellinen hyöty voi olla perinteistä jaettavan voiton tuottamista tai esimerkiksi riskien jakamista. Yritystoiminnalle on siis ominaista voiton tai muun taloudellisen hyödyn tavoittelu. Mikäli toiminnan ydin ei keskity taloudelliseen hyötyyn, niin kyseessä on tällöin esimerkiksi järjestö- tai yhdistystoiminnan muoto.

Juridisen toimintamuodon valintaan vaikuttavat muun muassa omistajien tai perustajien lukumäärä, riskinottohalu ja rahoitustarpeet sekä yrityksen ja sen omistajien verotus (Villa ym. 2007, 18). Villan ym. (2007) mukaan verotuksella on erityisen suuri rooli yritysmuodon valinnassa, sillä verotuskäytännöissä on merkittäviä eroja eri toimintamuotojen välillä.

Tämän opinnäytetyön aiheena on yritysmuodon muutoksen kannattavuus ja sen vaikutukset verotukseen. Yritysmuodon muutoksella tarkoitetaan sitä, että yritys vaihtaa juridisen toimintamuotonsa esimerkiksi yksityisestä elinkeinonharjoittajasta osakeyhtiöön. Tässä työssä keskitytään tarkastelemaan yksityisen elinkeinonharjoittamisen muotoa sekä osakeyhtiönä toimimista. Työssä paneudutaan erityisesti yritysmuotojen ja niiden omistajien verotuskäytäntöjen tarkasteluun ja vertailuun.

Opinnäytetyön aihe syntyi toimeksiantona Pirkanmaalla toimivalta pienyrittäjältä, jonka yritykseen viitataan työssä nimellä Putkiasennus X Tmi. Työn aiheen ja toimeksiannon taustalla on tilitoimiston suositus muuttaa LVI-alalla toimivan yksityisen elinkeinonharjoittajan liiketoiminta osakeyhtiön muotoon, jolloin kokonaisverotuksen oletetaan olevan yrittäjälle edullisempi. Muutosehdotus pohjautuu valtion päätökseen laskea yhteisövero-prosentti 24,5 prosentista 20 prosenttiin vuoden 2014 alussa.

Työn tutkimusaineisto koostuu Putkiasennus X Tmi:n tilinpäätöstiedoista vuosilta 2013–2015 (Liite 1; Liite 2; Liite 3) sekä yrittäjän antamista arvioista tuleville tilikausille. Lähdeaineistona käytetään alan kirjallisuutta sekä erityisesti tulovero- ja osakeyhtiölakia. Tietoa on myös kerätty yrittäjän haastattelulla ja muilla yrittäjän henkilökohtaisilla tiedonannoilla.

1.2 Tutkimuksen tavoite ja tutkimusmenetelmä

Työ toteutetaan tapaustutkimuksena. Teoriaosuudessa perehdytään aihepiiriin kirjallisuuskatsauksen avulla ja empiirisessä osiossa tutkimuskysymystä tarkastellaan teorian tiedon ja erilaisten laskelmien avulla.

Tutkimuksen tavoitteena on tarkastella yritysmuodon muutosta osakeyhtiöksi yksityisen elinkeinonharjoittajan näkökulmasta. Työn tarkoituksena on selvittää toimeksiantajayrityksen juridisen muodon muutoksen kannattavuutta ja sen vaikutusta yrittäjän tämänhetkiseen hallinnolliseen toimintaan sekä verotukseen. Tutkimuksessa tarkastellaan muutoksen vaikutuksia erityisesti verotuksen kokonaismäärän kannalta.

Tässä tutkimuksessa on oleellista se, miten liiketoimintamuodon muutos vaikuttaa yrittäjän käytännön toimintaan ja siitä, miten verotuskäytännöt muuttuvat. Työn pääpaino on tulevaisuudessa ja tutkimuskysymyksenä: ” Kannattaako muutos verotuksen kannalta ja miten osakeyhtiön toimintamallit eroavat nykyisestä?”

2 YKSITYINEN ELINKEINONHARJOITTAJA

2.1 Toimintamuodon esittely

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla tarkoitetaan liikkeen tai ammatinharjoittajaa, joka harjoittaa liiketoimintaa omista nimissään ja on henkilökohtaisessa vastuussa kaikista liiketoimistaan. Puhekielessä käytetään usein termiä toiminimi, vaikka tällä viitataan hieman virheellisesti vain yritykselle rekisteröityyn nimeen, ei liiketoiminnan muotoon. Tämä toimintamuoto on hallinnollisilta toiminnoiltaan yksinkertainen, sillä yksityisliikkeenä toimiva luonnollinen, eli yksityishenkilö voi asioida viranomaisten kanssa omalla nimellään (Leppiniemi 2008, 12) ja toimintaan sisältyy hyvin vähän lain määäämiä hallinnollisia velvoitteita.

2.2 Hallinto ja vastuut

Tässä yritysmuodossa ei tarvita erillisiä perustamisasiakirjoja, vaan pelkkä kaupparekisteri-ilmoitus on riittävä perustamistoimenpide. ”Yksityisliikkeessä eli toiminimessä on kysymys luonnollisen henkilön harjoittamasta toiminnasta ja hänen varoistaan ja veloistaan.” (Leppiniemi 2008, 12). Tällä tarkoitetaan sitä, että liikkeen- tai ammatinharjoittaja on sitoutunut liiketoimintansa velvoitteisiin vastaavalla tavalla kuin yksityiselämässäänkin. Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla ei voi olla liikekumppaneita mukana jakamassa vastuuta.

Yrittäjä vastaa kaikella omaisuudellaan toiminimen veloista ja velvoitteista ja vastaavasti koko liiketoiminnan mahdollinen voitto kuuluu yrittäjälle. Vaikka yksityisliikkeen varat ovat yrittäjän välittömässä käytössä, tulee niiden kuitenkin olla kirjanpidollisesti erillään henkilökohtaisista varoista. Nostot yksityiskäyttöön tulee tehdä erillisinä yksityisottoina.

Kirjanpitolain (1997) mukaan kaikki liikkeen- tai ammatinharjoittajat ovat toiminnastaan kirjanpitovelvollisia. Kirjanpitotapahtumien tulee olla asianmukaisesti tehtyjä ja kirjanpidosta tulee käydä ilmi ostovelkojen ja myyntisaamisten määrä sekä tarvittavat tiedot verovelvollisuuden selvittämiseksi. Liikkeen- tai ammatinharjoittaja ei ole velvollinen

pitämään kahdenkertaista kirjanpitoa, mikäli enintään yksi alla listatuista edellytyksistä on täytynyt edellisellä ja kuluneella tilikaudella:

- Taseen loppusumma ylittää 100.000 euroa
- Liikevaihto tai sitä vastaava tuotto ylittää 200.000 euroa
- Palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä

(Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336)

Yksityisliikkeen kirjanpitovelvollisuus alkaa siitä hetkestä, kun liiketoimintaa aletaan tosiasiallisesti harjoittamaan (Leppiniemi 2008, 12). Leppiniemi (2008) painottaa, että kirjanpitovelvollisuuden alkamiseen ei vaikuta viranomaisilmoitukset tai rekisterimerkinnot, vaan todellisen toiminnan alkamisajankohta. Käytännössä tällä tarkoitetaan sitä, että vaikka yrityksestä ei olisi ilmoitettu viranomaistaholle vielä mitään, on yrittäjä silti kirjanpitovelvollinen jokaisesta tehdystä liiketoimesta.

2.3 Verotus

Yksityisen elinkeinonharjoittajan tulee maksaa liiketoimintansa tuloksesta tuloveroa. Elinkeinotoiminnan tulos lasketaan vähentämällä veronalaisista tuloista kaikki vähennyskelpoiset menot. Verotus tapahtuu jaettavan yritystulon, eli voiton perusteella ja se verotetaan toiminimiyrittäjän henkilökohtaisena tulona verovuoden päätyttyä. Yrittäjä ei voi jättää varoja yritykseen, vaan koko voitto verotetaan tulona.

Verotettava tulos jaetaan ansio- ja pääomatuloveron alaisiin osuuksiin yrityksen nettovarallisuuden perusteella. Tulos voidaan verottaa myös kokonaan ansiotulona, mikäli yrittäjä niin vaatii. Nettovarallisuudella tarkoitetaan yrityksen veronalaisten varojen ja vähennyskelpoisten velkojen erotusta. Yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovaroihin luettaisiin lisäksi 30 prosenttia kuluneen tilikauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista (Yrittäjän abc 2016). Esimerkissä 1 havainnollistetaan yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuuden laskentaa.

Esimerkki 1.

Yrityksen X tilikauden veronalaiset varat ovat 80.000 euroa ja vähennyskelpoiset velat 20.000 euroa. Yritys on maksanut työntekijöilleen ansiotuloveron alaisia palkkoja yhteensä 60.000 euroa.

Laskentakaava:

$$\begin{aligned} &\text{Veronalaiset varat} - \text{vähennyskelpoiset velat} + 30 \% \text{ palkoista} = \text{nettovarallisuus} \\ &= 80.000,00 \text{ €} - 20.000,00 \text{ €} + (30 \% \times 60.000,00 \text{ €}) \\ &= \text{Nettovarallisuus } 78.000,00 \text{ €} \end{aligned}$$

Pääomatulo-osuus on joko 10 tai 20 prosenttia yrityksen nettovarallisuudesta, tai 0 prosenttia mikäli yrittäjä niin vaatii. Loput tulosta verotetaan yrittäjän ansiotulona. Esimerkissä 2 havainnollistetaan 100.000 euron tulon jakautumista 78.000 euron nettovarallisuuden perusteella.

Esimerkki 2.

Pääomatulo-osuus 20 prosentin mukaan, loput ansiotulona

$$20 \% \times 78.000,00 \text{ €} = 15.600,00 \text{ €}$$

- Po-tulojen osuus 15.600,00 €
- Ansiotulona verotettavaa 62.400,00 €

Pääomatulo-osuus 10 prosentin mukaan, loput ansiotulona

$$10 \% \times 78.000,00 \text{ €} = 7.800,00 \text{ €}$$

- Po-tulojen osuus 7.800,00 €
- Ansiotulona verotettavaa 70.200,00 €

Varsinainen palkanmaksu tilikauden aikana yrittäjälle itselleen ei ole tässä toimintamuodossa mahdollista. Nostot yksityiskäyttöön tehdään yksityisottoina, jolloin ne eivät vaikuta verotettavaan yritystuloon.

3 OSAKEYHTIÖ

3.1 Perustaminen

Osakeyhtiön perustaminen on monivaiheinen prosessi ja sitä säädelään osakeyhtiö- ja kaupparekisterilaissa. Perustamisessa on neljä vaihetta:

1. Perustamissopimuksen ja yhtiöjärjestyksen laatiminen
2. Osakkeiden merkitseminen
3. Osakkeiden maksaminen
4. Yhtiön rekisteröiminen

(Mähönen, Säiläkivi, Villa 2007, 34)

Osakeyhtiö on oikeustoimikelpoinen vasta rekisteröinnin jälkeen ja jokaisessa vaiheessa on noudatettava tarkasti lain määrittämiä periaatteita.

3.1.1 Perustamissopimuksen ja yhtiöjärjestyksen laatiminen

Osakeyhtiön perustamissopimus on määrämuotoinen, eli sen sisältö ja muoto on määriteltä laissa. Sopimuksen on oltava aina kirjallinen, jokaisen perustajaosakkaan allekirjoittama ja perustamissopimuksesta tulee aina käydä ilmi seuraavat asiat:

1. Sopimuksen päivämäärä
2. Osakkeenomistajat ja kunkin merkitsemät osakkeet
3. Osakkeesta yhtiölle maksettava määrä
4. Osakkeen maksuaika
5. Yhtiön hallituksen jäsenet

(Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

Yksityisen osakeyhtiön osakepääoman tulee olla vähintään 2.500 euroa ja osakekannassa minimissään yksi kappale osakkeita. Käytännössä minimivaatimus on siis yksi 2.500 euron arvoinen osake. Vakiintuneeksi toimintamalliksi on kuitenkin muodostunut 2.500

kappaletta 1 euron arvoisia osakkeita, mikäli yhtiön osakepääomaan ei sijoita minimimäärää enempää.

Perustamissopimuksessa voidaan myös mainita toimitusjohtaja ja tilintarkastaja. Näiden tietojen lisäksi perustamissopimukseen on liitettävä yhtiöjärjestys ja yhtiön tilikauden tulee käydä ilmi joko perustamissopimuksesta tai liitetystä yhtiöjärjestyksestä (Osakeyhtiölaki 2006).

Yhtiöjärjestyksen sisällölle on perustamissopimuksen tapaan minimivaatimukset ja sen tulee olla kirjallinen. Asiakirjasta tulee käydä ilmi yhtiön toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta sekä toimiala (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624).

3.1.2 Osakkeiden merkintä ja maksaminen

Osakkaat merkitsevät sovitun määrän osakkeita allekirjoittamalla perustamissopimuksen. Sopimuksesta tulee käydä ilmi kunkin osakkaan osakkeiden määrä ja merkintähinta, sekä maksuaika. Merkintää ei voida peruuttaa enää sen jälkeen, kun kaikki osakkeet on merkitty, jollei tästä ole erikseen sovittu. Osakeyhtiölain (2006) mukaan osakkeen merkintähinta kirjataan yhtiön osakepääomaan, mikäli perustamissopimuksessa, yhtiöjärjestyksessä tai kirjanpitolaissa ei määrätä muuta. (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

Osakkeiden merkintähinta voidaan maksaa joko rahana yhtiön tilille, apporttina tai näiden yhdistelmällä. Apportilla tarkoitetaan yhtiölle suoritettavaa maksua muulla omaisuudella, eli rahan sijasta maksu suoritetaan esimerkiksi luovuttamalla ajoneuvo yhtiölle. Apportiksi ei voida luokitella palvelua tai työpanosta, vaan sen on oltava jotakin konkreettista omaisuutta. (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

Mikäli osakkeiden maksamiseen ollaan aikeissa käyttää apporttia, niin perustamissopimuksessa on määrättävä apporttimaksun käyttömahdollisuudesta. Sopimuksessa on lisäksi yksilöitävä maksuna käytettävä omaisuus sekä selvitettävä omaisuuden arvostamiseen, eli arvon määrittämiseen vaikuttavat asiat. Jos mainitut seikat eivät käy sopimuksesta ilmi, niin merkitsijä on itse velvollinen todistamaan, että luovutetulla omaisuudella on merkintäsummaa vastaava arvo. (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

3.1.3 Yhtiön rekisteröiminen

Osakeyhtiön perustamisen viimeinen vaihe on rekisteröinti-ilmoituksen lähettäminen Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Ilmoitus tulee tehdä kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen allekirjoittamisesta. Tätä pidempi viive aiheuttaa perustamisen raukeamisen ja prosessi on aloitettava alusta. (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

Viranomaistaholle on rekisteröinti-ilmoituksen lisäksi toimitettava hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan vakuutus siitä, että perustamisessa on noudatettu osakeyhtiölain säännöksiä, sekä selvitys osakkeiden maksusta. (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

Rekisteröinnin jälkeen yhtiö on oikeustoimikelpoinen ja voi hankkia itselleen oikeuksia, sekä vastuussa kaikista yhtiötä koskevista velvoitteista. Osakeyhtiölain mukaan perustamissopimuksen allekirjoittamisen jälkeen ja ennen rekisteröimistä tehtyjen oikeustoimien vastuu siirtyy rekisteröinnin yhteydessä yhtiölle (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624). Tällä tarkoitetaan yhtiön asioiden tai liiketoiminnan hoitoa ennen virallista kaupparekisterimerkintää. Ennen rekisteröintiä vastuu tehdystä oikeustoimesta on sen tehneellä henkilöllä ja siirtyy rekisteröinnin myötä yhtiölle.

3.2 Hallinto ja päätöksenteko

Osakeyhtiön hallinto ja päätöksentekoprosessit ovat määritelty osakeyhtiölaissa. Osakeyhtiön pakollisia hallintoelimiä ovat hallitus ja yhtiökokous (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624). Yhtiölle nimitetään usein myös toimitusjohtaja ja hieman harvemmin hallintoneuvosto.

Yhtiökokous kutsutaan koolle kerran vuodessa tilinpäätöksen jälkeen, ellei ylimääräiselle kokoukselle ole erityistä tarvetta. Hallituksen kokouksia on usein hieman enemmän ja näissä on tarkoitus päättää yhtiön kannalta tärkeistä asioista, kuten investoinneista tai rahoituksen hankinnasta. Kokouksista laaditaan aina viralliset pöytäkirjat ja päätökset tehdään äänestämällä.

Yhtiökokousta voidaan pitää ylimpänä päättävänä toimeilimenä, joka määrää yhtiön liiketoiminnan suunnan. Hallitus taas vastaa siitä, että yhtiökokouksessa määritetyt linjaukset toteutuvat ja toimitusjohtaja toteuttaa hallituksen linjaa ja vastaa yhtiön päivittäisestä johtamisesta. Toimeilimistä tarkemmin kohdissa 3.2.1 ja 3.2.2.

3.2.1 Yhtiökokous

Yhtiökokous on osakkeenomistajien kokous ja yhtiön ylin päättävä toimeilin. Osakeyhtiölaissa (2006) määrätään varsinaisesta yhtiökokouksesta, joka on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Yhtiökokouksessa on osakeyhtiölain (2006) mukaan päätettävä ainakin seuraavista asioista:

1. Tilinpäätöksen vahvistus
2. Tilikauden voiton käyttö
3. Vastuunvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle
4. Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan valinnasta, jollei yhtiöjärjestys määrää toisin
5. Muista yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa käsiteltävistä asioista

Varsinaisen yhtiökokouksen lisäksi voidaan pitää ylimääräinen yhtiökokous. Tämä tehdään kuitenkin vain tarpeen vaatiessa. Osakeyhtiölain (2006) mukaan ylimääräinen kokous on pidettävä, jos tilintarkastaja tai kymmenesosan omistavat osakkeenomistajat sitä vaativat. (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

3.2.2 Hallitus ja toimitusjohtaja

Hallitus on osakeyhtiössä pakollinen toimeilin ja sen tehtävänä on huolehtia yhtiön edustamisesta, toiminnan järjestämisestä sekä johtamisesta (Villa ym. 2007, 78). Villan ym. (2007) mukaan hallituksella on toimivalta niissä yhtiön asioissa, jota ei ole erikseen osoitettu yhtiökokoukselle tai mahdolliselle hallintoneuvostolle.

Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Hallituksen jäsenet tulee olla rekisteröitynä yhtiön tietoihin ja jäsenmäärä on yleensä yhdestä viiteen. Mikäli varsinaisia jäseniä on vähemmän kuin kolme, niin yhtiöön tulee nimetä varajäsen (Osakeyhtiölaki 2006). Jäsenenä ei voi olla oikeushenkilö.

Hallitus nimeää myös mahdollisen toimitusjohtajan. Toimitusjohtajalla on osakeyhtiölain (2006) mukaan yleistuomivalta, eli hän hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti ja on velvollinen raportoimaan yhtiön tilanteesta hallitukselle (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624). Hallituksella on myös oikeus erottaa toimitusjohtaja tai hän voi halutessaan erota itse tehtävästään.

Käytännössä hallinnollisten toimien hoitaminen osakeyhtiössä toimii niin, että hallitus järjestää ja viime kädessä valvoo asioiden hoitoa. Hallituksen nimittämä toimitusjohtaja taas toteuttaa hallituksen linjaa ja vastaa päivittäisestä johtamisesta, sekä tiedottaa hallitusta yhtiön tilanteesta. Vastuulla ei tarkoiteta sitä, että esimerkiksi hallituksen jäsenet tekisivät kirjanpidon itse, vaan että heidän tehtävänä on järjestää jokin asianmukainen taho suorittamaan tehtävää.

3.3 Yhtiön edustaminen

Yhtiön edustamisella tarkoitetaan sopimusten solmimista ja yhtiön nimissä asioimista esimerkiksi viranomaisten kanssa. Hallitus edustaa yhtiötä toimielimen muodossa ja toimitusjohtaja taas oman toimivaltansa puitteissa (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624). Edustajana voi toimia myös esimerkiksi yksittäinen hallituksen jäsen tai muu luotettu henkilö, mikäli tälle on annettu erityinen edustamisoikeus (Villa ym. 2007, 81).

Edustamisoikeus tai sen puute tulee esiin erityisesti sopimusten sitovuutta koskevissa kysymyksissä tai siinä, kuka voi asioida viranomaisten kanssa. Osakeyhtiölaissa (2006) on listattutilanteita, joissa toimi ei sido yhtiötä seuraavasti:

1. Edustaja on toiminut vastoin tässä laissa säädettyä kelpoisuuden rajoitusta
2. Edustaja on toiminut vastoin 27 §:n 1 momentissa tarkoitettua rajoitusta

3. Edustaja on ylittänyt toimivaltansa ja se, johon oikeustoimi kohdistui, tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää toimivallan ylityksestä.

(Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624)

3.4 Vastuut

Osakeyhtiölain (2006) mukaan osakeyhtiö on osakkeenomistajistaan erillinen oikeushenkilö. Tällä tarkoitetaan sitä, että yhtiön omistajat eivät ole henkilökohtaisessa vastuussa yhtiön velvoitteista, vaan vastuu on yhtiöllä itsellään. Osakkeenomistajien näkökulmasta ainoa riski on menettää sijoitettu pääoma, eli osakkeiden hankintahinta ja osakkeiden kautta saadut osinkotulot.

Yksityishenkilön taloudellinen vastuu voi kuitenkin kasvaa, mikäli hän erikseen sitoutuu yhtiön velvoitteisiin esimerkiksi lainan takauksen kautta. Tämä on tavallista erityisesti pienyhtiöissä, joissa omistajaosakas hankkii yhtiölle ulkopuolista rahoitusta ja takaa lainan henkilökohtaisella omaisuudellaan.

Yhtiön johdon vastuu ja korvausvelvollisuus perustuvat osakeyhtiölain (2006) huolellisuusvelvoitteeseen. Sen mukaan yhtiön johdon on huolellisesti toimien edistettävä yhtiön etua (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624). Tällä tarkoitetaan yksinkertaistettuna sitä, että kaikki päätökset tulee tehdä huolellisesti ja yhtiön etua ajatellen. Korvausvastuukysymykset nousevat esiin, jos voidaan osoittaa että henkilö tai ryhmä on toiminut huolimattomasti päätöstä tehdessään tai asettanut esimerkiksi henkilökohtaisen etunsa yhtiön edelle.

Johdon jäsenten ja mahdollisen tilintarkastajan toimikausi ja vastuu alkavat perustamisopimuksen allekirjoittamisesta, vaikka yhtiötä ei ole vielä virallisesti rekisteröity (Osakeyhtiölaki 2006). Toimintamalli perustuu siihen, että yhtiön nimissä voidaan tehdä oikeustoimia ennen virallista rekisteröimistä. Näiden vastuut ja velvoitteet ovat aluksi oikeustoimen tehneellä henkilöllä ja siirtyvät kokonaan yhtiölle rekisteröinnin jälkeen, jolloin sovelletaan johdon huolellisuusvelvoitetta.

3.5 Verotus

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja sen tulee maksaa yhteisöveroa tilikauden voitosta. Yhteisövero on kiinteä, eli se ei muutu voitto-osuuden kasvaessa. Tilitettävän veron prosenttiosuus on ollut 20 prosenttia vuoden 2014 alusta lukien (Ossa 2014, 213).

Verotettava voitto lasketaan veronalaisten tulojen ja vähennyskelpoisten menojen erotuksena. Laskennasta jätetään pois muun muassa maksetut ennakkoerot, 50 prosenttia edustuskuluista ja rangaistusluonteiset maksut kuten veronkorotukset, sekä sakot ja pysäköintivirhemaksut. Lopullinen tilikauden tulos ja jakokelpoinen voitto-osuus saadaan vasta yhteisöveron kirjaamisen jälkeen.

Osakeyhtiöllä voi olla erilaisia tulonlähteitä, kuten elinkeinotoiminnan- ja maatalouden tulonlähde, ja kunkin tulonlähteen verotettava osuus lasketaan erikseen (Verohallinto 2017a). Tässä työssä käsitellään ainoastaan elinkeinotoiminnan tulonlähdettä, eli ydinliiketoiminnasta saatuja tuloja.

3.6 Varojen jako ja yrittäjän tulot

Osakeyhtiölaki (2006) säättää yhtiön varojen jakamisesta ja toimintatapoja on monia. Tässä työssä keskitytään tarkastelemaan varojen jakoa yhden henkilön omistuksessa olevan yhtiön näkökulmasta ja oletuksena on, että koko tilikauden voitto jaetaan ulos yhtiöstä.

Osakeyhtiöstä ei voi nostaa varoja yksityisottoina, vaan yrittäjä voi halutessaan maksaa itselleen ansiotulota eli palkkaa yhtiön kautta. Palkanmaksun erät viedään kirjanpitoon ja ne pienentävät näin tilikauden tulosta. Maksetut ansiotulot verotetaan tulonsaajan ansiotuloverotuksessa samaan tapaan kuin ansiotyössä käyvillä henkilöillä.

Tilikauden päätyttyä osakeyhtiö voi jakaa mahdollisen voitto-osuuden osinkoina. Osingolla tarkoitetaan osakeyhtiön maksamaa voitonjako-osuutta osakkeille ja näiden kautta osakkeenomistajille. Osingot verotetaan osingonsaajan ansio- ja pääomatuloverotuksessa.

4 PÄÄOMATULOVEROTUS

4.1 Yleistä pääomatulosta

Pääomatuloilla tarkoitetaan omaisuuden tuottamaa tuloa. Tällaisia tuloja ovat esimerkiksi vuokratulot tai sijoitusten voitto-osuudet. Osakkeenomistajan saamat osinkotuotot ovat myös tietyiltä osin pääomatuloa ja yksityisen elinkeinonharjoittajan toiminnan voitto-osuudesta voidaan katsoa osa pääomatuloksi.

Pääomatuloja verotettaessa henkilön koko vuoden pääomatulot lasketaan yhteen ja tulojen summasta vähennetään mahdolliset vähennykset, kuten tulon hankkimisesta aiheutuneet menot, jolloin jäljelle jää veronalainen osuus. Vuonna 2016 pääomatuloista maksettiin veroa 30 prosenttia 30.000 euron tuloihin saakka ja tämän ylittävältä osuudelta korotettua 34 prosentin veroa (Verohallinto 2017b).

Tässä työssä keskitytään tarkastelemaan verotuskäytäntöä koskien muun kuin pörssiyhtiön jakamaa osinkoa luonnolliselle henkilölle. Laskelmien lähtökohtana on, että osinkoa jakavan yhtiön ja osingonsaajan kotipaikkana on Suomi, ja että osingonsaaja omistaa koko yhtiön osakekannan.

4.2 Osingot

Osinkojen verotuskäytäntö riippuu osingonsaajan ja – maksajan ominaisuuksista. Verotuksen kannalta on oleellista se, onko osinkoa jakava taho pörssiyhtiö vai muu yhtiö, sekä se missä valtiossa osinkoa jakavan yhtiön kotipaikka on.

Osingon verotus riippuu myös siitä, onko osingonsaaja luonnollinen henkilö vai oikeushenkilö (Leppiniemi 2008, 94). Luonnollisella henkilöllä tarkoitetaan yksityishenkilöä, oikeushenkilöllä taas julkisyhteisöä, kauppaoikeudellisesta tai siviilioikeudellisesta yhteisöä, kuten valtio, yhdistykset ja osakeyhtiöt (Minilex 2017). Verotuksen lähtökohtana on siis se, kuka jakaa osinkoa ja kenelle.

4.2.1 Yhtiön nettovarallisuus ja osakkeen matemaattinen arvo

Yhtiö nettovarallisuudella tarkoitetaan varallisuuden ja vieraan pääoman erotusta. Yhtiön varoihin luetaan käyttö-, vaihto-, sijoitus-, ja rahoitusomaisuus. Laskennalliset verosäämiset ja pitkävaikutteiset menot ilman varallisuusarvoa jäävät varojen ulkopuolelle. Vieraaseen pääomaan kirjatut erät ovat laskennallisia verovelkoja lukuun ottamatta nettovarallisuuslaskennan velkaa. Myös pääomalaina voidaan lukea velaksi, jos se on taloudelliselta luonteeltaan vieraan pääoman kaltainen. (Verohallinto 2017a) Yksinkertaistettuna nettovarallisuudella tarkoitetaan todellisten varojen ja velkojen erotusta.

Osakkeen matemaattisella arvolla tarkoitetaan osakkeen laskennallista euromääräistä arvoa. Tämä saadaan laskettua yksinkertaisimmillaan jakamalla yhtiön nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä, mikäli kaikki osakkeet ovat samanarvoisia. Jos yksi henkilö omistaa koko osakekannan, niin hänen osakkeidensa matemaattinen arvo on tällöin sama kuin yhtiön nettovarallisuus. Tässä työssä ei pureuduta tarkemmin osakkeisiin, vaan käsitellään koko osakekantaa samanarvoisena.

Yhtiön nettovarallisuutta ja osakkeen matemaattista arvoa tarvitaan muun muassa osakkeille maksettavien osinkojen verotuksen laskemiseen. Nettovarallisuuden arvo kertoo myös hyvin yhtiön taloudellisesta vakaudesta ja on siksi erityisesti sijoittajia ja luotonantajia kiinnostava tieto.

4.2.2 Osinkojen verotus

Tuloverolaki (1992) määrittää saadun osingon verotuksellista käsittelyä. Listaamattomasta, eli Oy-muotoisesta yhtiöstä saatu osinko jakautuu verovapaaseen osuuteen sekä ansio- ja pääomatulo-osuuksiin. Kunkin osuuden suuruus määräytyy yhtiön nettovarallisuuden kautta lasketun osakkeen matemaattisen arvon 8 prosentin tuotto-osuuden perusteella.

Tuloverolain (1992) mukaan niiltä osin, kun maksettava osinkosumma vastaa omistettavien osakkeiden verovuoden matemaattisen arvon 8 prosentin tuotto-osuutta, saadusta osingosta 25 prosenttia on osakkaalle veronalaista pääomatuloa ja loput 75 prosenttia taas kokonaan verovapaata tuloa. (Tuloverolaki 30.12.1992/1535)

Edellä mainitun jaottelun maksimimääräksi on asetettu 150.000 euroa ja tämän määrän ylittävältä osalta osingoista verotetaan 85 prosenttia pääomatulona ja 15 prosenttia verovapaana tulona. Jos saatu osinko ylittää omistettaville osakkeille lasketun 8 prosentin vuotuisen tuotto-osuuden, niin ylittävästä osuudesta verotetaan 75 prosenttia ansiotulona ja 25 prosenttia verovapaana tulona. (Tuloverolaki 30.12.1992/1535)

5 ANSIOTULOVEROTUS

5.1 Ansiotuloveroprosentin muodostuminen

Ansiotuloveroprosentti on kokonaisuus, joka koostuu monesta eri verosta. Prosentin suuruuteen vaikuttaa verotusvuosi, tulonsaajan ikä, tulojen suuruus, asuinkunta ja oikeus erilaisiin vähennyksiin. Veroprosentin laskentaan vaikuttaa myös yrittäjätoiminta. Lisäksi evankelisluterilaiseen- tai ortodoksiseen kirkkoon kuuluville määräytyy kirkollisvero osana kokonaisveroprosenttia. (Verohallinto 2017c)

Lopullinen veroprosentti saadaan laskettua vasta verovuoden päätyttyä, kun kaikki vuoden ansiotulot ja oikeus mahdollisiin vähennyksiin on tiedossa. Tuloista tehdään ensin lakisääteiset vähennykset ja tämän jälkeen lasketaan verojen osuus jäljellä olevasta summasta. (Verohallinto 2017c)

Kullakin verolla ja maksulla on omat määräytymisperusteensa ja näitä käsitellään tarkemmin seuraavissa kappaleissa. Tässä työssä keskitytään erityisesti yrittäjänäkökulmaan, eli yrittäjän ansiotuloista tehtäviin vähennyksiin ja yrittäjän ansiotuloveroprosentin määräytymiseen.

5.2 Valtionvero

Valtionvero on valtiolle tilitettävä osuus ansiotuloverokokonaisuudesta. Sen suuruus määräytyy progressiivisesti, eli veroprosentti nousee portaittain tulojen kasvaessa. Taulukossa 1 on esitetty valtion tuloveroasteikko vuodelle 2016.

TAULUKKO 1. Valtion tuloveroasteikko 2016 (Verohallinto 2017d)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
16 700—25 000	8	6,5
25 000—40 800	547,50	17,5
40 800—72 300	3 312,50	21,5
72 300—	10 085,00	31,75

Verohallinto määrittää asteikon kullekin vuodelle ja verotus toimitetaan sen mukaan. Esimerkissä 3 on havainnollistettu taulukon käyttöä ja tulkintaa.

Esimerkki 3

Henkilön valtionverotuksessa verotettavat vuositulot ovat 60.000 euroa. Tulot asettuvat asteikolla toiseksi ylimpään veroluokkaan eli 48.000 – 72.300 euroa. Taulukon mukaan vero alarajan kohdalla on 3.312,50 euroa ja tämän ylittävältä osalta veron osuus on 21,5 prosenttia.

Veron osuus lasketaan seuraavasti:

(Vuositulot - ansiotulojen määrä alarajan kohdalla) x vero alarajan ylittävästä osasta + vero alarajan kohdalla = vero yhteensä

$$= ((60.000,00 \text{ €} - 40.800,00 \text{ €}) \times 21,5 \%) + 3.312,50 \text{ €}$$

$$= \text{Vero yhteensä } 7.440,50 \text{ €}$$

Näin ollen 60.000,00 euron vuosituloilla veroa määräytyy maksettavaksi 7.440,50 euroa

5.3 Kunnallis- ja kirkollisvero

Sekä kunnallis- että kirkollisveroprosentti on kiinteä, eli henkilön tulojen suuruus ei vaikuta veroprosenttiin. Prosenttisuuteen vaikuttaa sen sijaan kunnallisverossa henkilön asuinkunta ja kirkollisverossa asuinkunta ja seurakunta. Verohallinto määrittää kunkin vuoden tuloveroprosentit etukäteen ja julkistaa tiedon ennen uuden verovuoden alkamista.

Kunnallisverolla tarkoitetaan kunnalle tilitettävää osaa tuloverokokonaisuudesta. Kunnallisverovaroilla katetaan muun muassa kunnallisten palveluiden kustannuksia ja verosteessa on melko suuria vaihteluita eri kuntien välillä. Esimerkiksi Espoon kunnan tuloveroprosentti vuonna 2016 oli 18 kun taas Alajärvellä saman vuoden tuloveroprosentti

oli neljä prosenttiyksikköä korkeampi, eli 22 prosenttia (Veronmaksajain keskusliitto 2017d).

Kirkollisveroa maksavat kirkkoon kuuluvat tulonsaajat ja varoilla rahoitetaan seurakuntien toimintaa. Veron suuruus riippuu siitä, mihin seurakuntaan henkilö kuuluu sekä missä kunnassa hän asuu. Esimerkiksi Hämeenlinnassa asuvan Evankelisluterilaiseen seurakuntaan kuuluvan henkilön kirkollisveroprosentti on 1,30 kun taas samassa kunnassa asuvan Ortodoksiseen seurakuntaan kuuluvan henkilön kirkollisveroprosentti on 2,15 (Veronmaksajain keskusliitto 2017d).

5.4 Sairausvakuutusmaksu

Henkilön saaman ansiotulon perusteella määräytyy sairausvakuutusmaksu, joka koostuu sairaanhoito- ja päivärahamaksusta. Maksuosuuksilla rahoitetaan sairausvakuutuslain mukaisia etuuksia ja se on pakollinen kaikille Suomen sosiaaliturvan alaisille yrittäjille ja palkansaajille lukuun ottamatta alle 16- ja yli 68-vuotiaita palkansaajia ja alle 4 kuukauden ajan yhtäjaksoista toimintaa harjoittavia yrittäjiä. (Verohallinto 2017e)

Yrittäjien sairausvakuutusmaksut määräytyvät vakuutusyhtiöille ilmoitetun YEL- tai MYEL-työtulon perusteella ja tavallisen palkansaajan osalta verovuoden ansiotulojen brutto-osuuden perusteella.

5.5 Sairaanhoitomaksu

Vuonna 2016 sairaanhoitomaksu oli 1,30 prosenttia kunnallisveron alaisesta ansiotulosta. Veronalaisista eläke- ja etuustuloista sairaanhoitomaksua perittiin 1,47 prosenttia. (Veronmaksajain keskusliitto 2017a)

Vuonna 2017 kunnallisveron alaisista ansioista maksettava sairaanhoitomaksun osuus poistui, mutta veronalaisista eläke- ja etuustuloista peritään edelleen maksu. Tämän suuruus kuitenkin laski 1,47 prosentista 1,45 prosenttiin. (Veronmaksajain keskusliitto 2017b)

5.6 Päivärahamaksu

Vuonna 2016 päivärahamaksun suuruus oli 0,82 prosenttia palkansaajan sekä yrittäjän palkasta tai työtulosta. Yrittäjän eläkelain mukaisesti vakuutetut yrittäjän maksoivat tämän lisäksi 0,13 prosenttia yrittäjäkorotusosuuden, eli yhteensä 0,95 prosenttia. (Veronmaksajain keskusliitto 2017a)

Vuonna 2017 maksu korotettiin 1,58 prosenttiin. Päivärahamaksua on kuitenkin kevennetty pienituloisille, sillä maksu peritään vain yli 14.000 euron vuotuisesta palkka- tai yritystulosta (Veronmaksajain keskusliitto 2017b). Jos vuositulot jäävät raja-arvon alle, niin maksua ei peritä ollenkaan.

5.7 YLE-vero

Vuoteen 2013 saakka kaikki television omistavat kotitaloudet olivat velvollisia maksamaan televisiolupamaksua. Vuonna 2013 lupamaksut poistuivat ja tämän tilalle tuli yle-vero. Verovelvollisuus koskee sekä henkilöitä että yhteisöjä tietyin rajoituksin. Tässä osiossa käsitellään henkilön yle-veroa.

Veroa ovat velvollisia maksamaan kaikki yli 18-vuotiaat palkansaajat, joiden ansio- ja pääomatulojen yhteismäärä ylittää 11.044 euroa sekä eläkkeen ja etuuden saajat, joiden tulot ylittävät 10.294 euroa. Veron suuruus on porrastettu taulukon 2 mukaisesti ja se on enintään 143 euroa henkilöä kohti (Verohallinto 2017f).

TAULUKKO 2. Henkilöiden yle-vero (Verohallinto 2017f)

Ansio- ja pääomatulot vuodessa	Yle-vero 2017
10 294 e (eläkeläinen ja etuuden saaja) 11 044 e (palkansaaja)	70 e
15 000 e	102 e
20 000 e	136 e
20 588,24	140 e
21 029 e tai suurempi	143 e

Taulukossa esitetyt tiedot ovat vuodelle 2017 ja luvut ovat olleet samat vuonna 2016.

6 VÄHENNYKSET VEROTUKSESSA

6.1 Tulonsaajan vähennykset

Lähes kaikilla tulonsaajilla on oikeus erilaisiin vähennyksiin lopullista verotusta laskettaessa. Jotkut vähennykset koskettavat useimpia tulonsaajia ja verohallinto laskee nämä automaattisesti kaikille vähennyksiin oikeutetuille. Tällaisia vähennyksiä ovat esimerkiksi lapsivähennys ja työtulovähennys. Tulonsaaja voi olla oikeutettu myös itse ilmoitettaviin vähennyksiin, kuten kotitalousvähennykseen tai asunnon ja työpaikan välisten matkakulujen vähennykseen.

Vähennykset lasketaan usein joko valtion- tai kunnallisverotuksen piiriin kuuluvista tuloista. Laskentatapa on vähennyskohtainen ja se lasketaan tuloista tai suoraan veroista. Tuloista laskettaessa vähennys pienentää joko ansio- tai pääomatulojen verotettavaa määrää ja veron osuus on näin hieman pienempi. Veroista laskettavat vähennykset taas pienentävät jo laskettujen verojen määrää.

Tässä työssä keskitytään lähes kaikkia tulonsaajia koskeviin vähennyksiin, jotka verohallinto laskee tulonsaajan puolesta. Vähennyksiä käsitellään keskituloisen ansiotuloja ansaitsevan yrittäjän näkökulmasta ja laskelmissa käytetään verohallinnon vuoden 2016 lukuja.

6.2 Päivärahamaksut, tulonhankkimis- ja ansiotulovähennys

Ansiotuloa saaneet verovelvolliset voivat vähentää pakollisen sairausvakuutusmaksun sekä yrittäjäkorotuksen ansiotuloverotuksessaan (Veronmaksajain keskusliitto 2017c). Vähennys pienentää kunnallisveron ja valtionveron alaisia ansiotuloja.

Kaikki palkkatuloa saavat henkilöt ovat oikeutettuja tulonhankkimisvähennykseen. Vähennyksen suuruus oli 620 euroa vuonna 2016 (750 euroa vuonna 2017) ja se tehdään palkkatulosta valtion- ja kunnallisverotuksessa. Vähennys ei voi olla palkkatulon kokonaismäärää suurempi ja mikäli palkansaajalla on tulonhankkimiskuluja enemmän kuin

mainittu 620 euroa, niin kulut tulee ilmoittaa itse veroilmoituksella korkeamman vähennyksen saamiseksi. (Veronmaksajain keskusliitto 2017c; Verohallinto 2017g). Yrittäjän verotusta käsiteltäessä on syytä muistaa, että tulonhankkimisvähennys ei koske kaikkia ansiotuloverotuksen alaisia tuloja, vaan ainoastaan palkkatuloa.

Ansiotulovähennys koskee kaikkia, jotka saavat veronalaista ansiotuloa. Vähennys lasketaan puhtaasta ansiotulosta, eli tulosta tulonhankkimiskulujen vähentämisen jälkeen ja se käsitellään kunnallisverotuksessa. Vähennyksen määrä on 51 prosenttia tulojen 2.500 euron ylittävältä osalta aina 7.230 euroon saakka. 7.230 euron ylittävältä osalta vähennys on 28 prosenttia ja 14.000 euron ylittävältä osalta vähennys pienenee 4,5 prosenttia. Vähennyksen kokonaismäärä voi olla enintään 3.570 euroa. Laskentamalli on havainnollistettu esimerkissä 4. Jos tulonsaajan puhtaat ansiotulot ylittävät noin 93.333 euron rajan, niin vähennysoikeutta ei ole. (Veronmaksajain keskusliitto 2017c)

Esimerkki 4.

Ansiotulo 55.000,00 €- tulonhankkimisvähennys 620,00 €

= 55.000,00 €- 620,00 €

= Puhdas ansiotulo 54.380,00 €

Ansiotulovähennys 51 % 2.500,00 €ylittävältä osalta 7.230,00 €saakka

= 51 % x (7.230,00 €- 2.500,00 €)

= 2.412,30 €

Ansiotulovähennys 28 % 7.230,00 €ylittävältä osalta

= 28 % x (55.000,00 €- 7.230,00 €)

= 13.375,60 €

Maksimivähennys ylittyy, joten vähennyksen määrä 3.570,00 €

Puhtaat ansiotulot yli 14.000, ylittävältä osalta vähennystä pienennetään 4,5 %

= 4,5 % x (54.380,00 €- 14.000,00 €)

= 1.817,10 €

= 3.570,00 €- 1.817,10 €

= Lopullinen vähennys 1.752,90 €

6.3 Työtulovähennys

Työtulovähennystä saa ansiotuloja ansainnut henkilö ja vähennys tehdään suoraan valtion tuloverosta. Vähennystä ei saa lainkaan, jos tulot ylittävät 119.900 euron rajan (127.600 euroa vuonna 2017). Vuonna 2016 työtulovähennyksen enimmäismäärä oli 1.260 euroa ja tätä nostettiin 1.420 euroon vuonna 2017. Jos tuloveroja ei ole vähennyksen summaa vastaavaa määrää, niin ylimenevä osuus vähennetään kunnallisverosta, kirkollisverosta ja sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksusta näiden verojen suhteessa. (Verohallinto 2017g)

Vähennyksen laskennassa on ansiotulovähennyksen tapaan useita euromääräisiä rajoja. Vuoden 2016 lukujen mukaan laskettuna vähennys on 11,8 prosenttia 2.500 euron ylittävältä osalta. Jos puhtaat ansiotulot ovat yli 33.000 euroa, niin tämän ylittävä osa taas pienentää vähennystä 1,46 prosenttia. (Verohallinto 2017g). Laskentaa havainnollistettu esimerkissä 5.

Esimerkki 5.

Ansiotulo 55.000,00 €- tulonhankkimisvähennys 620,00 €
 = 55.000,00 €– 620,00 €
 = Puhdas ansiotulo 54.380,00 €

Työtulovähennys 11,8 % 2.500,00 €ylittävältä osalta
 = 11,8 % x (54.380,00 €- 2.500,00 €)
 = 6.121,84 €

Maksimivähennys ylittyy, joten vähennyksen määrä 1.260,00 €

Puhtaat ansiotulot yli 33.000,00 € joten vähennystä pienennetään 1,46 % ylittävältä osalta
 = 1,46 % x (54.380,00 €- 33.000,00 €)
 = 312,15 €
 = 1260,00 €- 312,15,00 €
 = Lopullinen vähennys 947,85 €

7 CASE YRITYKSEN ESITTELY

7.1 Yleistä yrityksestä

Putkiasennus X Tmi on vuonna 2008 perustettu yritys jonka toimintamuotona on yksityinen elinkeinonharjoittaja, eli puhekielisesti ilmaistuna toiminimi. Yrittäjä harjoittaa elinkeinoaan LVI-alalla ja tekee sekä uudis- että saneerauskohteita. Asiakaskunta koostuu yksityishenkilöistä ja yrityksistä Pirkanmaan alueella.

Perustamisvaiheessa yksityisen elinkeinon harjoittamisen muotoon päädyttiin sen helpouden ja joustavuuden vuoksi. Oletuksena oli, että liiketoiminta on alkuvaiheessa kohdallaisen pientä, joten osakeyhtiömalli koettiin turhan raskaana. Ulkoiselle rahoitukselle ei ollut tarvetta ja alkuinvestoinnit koostuivat työkaluista ja yrityksen käyttöön hankitusta ajoneuvosta.

Yrityksen keskimääräinen liikevaihto vuosina 2013–2015 oli noin 165.000 euroa (Liite 1; Liite 2) ja kehitys on ollut vuosittain nousujohteista. Kiireaikoina yrittäjällä on ollut palveluksessaan työntekijä ja asennuspalveluita on ostettu myös alihankintana muilta alalla toimivilta yrityksiltä.

7.2 Nykyiset toimintatavat

Yritys ostaa kirjanpito- ja laskutuspalvelut tilitoimistolta ja hoitaa laskutuksen, kassanhallinnan sekä tarjouslaskennan itse. Laskut, työaikakirjanpito ja muut vaadittavat tiedot toimitetaan sovituin väliajoin tilitoimistoon ja kirjanpitäjä tallentaa tai välittää ne edelleen. Yrityksen kirjanpito on tehty kahdenkertaisena ensimmäisestä tilikaudesta lähtien.

Yrittäjä nostaa itselleen palkan luontoisia tuloja yksityisottoina ja maksaa ennakkoveroa arvioimansa tulosennusteen mukaan. Mahdollinen liiketoiminnan voitto verotetaan tuloverolain (1992) mukaan tilikauden päätyttyä ja yrittäjä pyrkii aina kattamaan kaikki tuloverot ennakkoveroilla, jotta jäännöstä ei syntyisi ja verojen maksu jaksottuisi tasaisesti koko kalenterivuodelle.

Verotuksen kannalta on ollut edullisinta käyttää tuloksen verotuksessa 20 prosentin pääomatulo-osuutta ja loput 80 prosenttia on verotettu yrittäjän ansiotulona. Omien työntekijöiden käyttö on ollut yrittäjän verotuksen kannalta järkevää, sillä 30 prosentin osuus kunkin tilikauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista on saatu ottaa mukaan yrityksen nettovarallisuuden laskentaan ja näin ollen verotettava pääomatulo-osuus on saatu suuremmaksi.

Suurin osa talouteen ja hallintoon kuuluvista toimista on voitu tuottaa tilitoimiston kautta. Toimintamalli on ollut yrittäjän näkökulmasta hyvä ja hänen tulevaisuuden toiveenaan on keskittyä nykyistä enemmän LVI-asennuksiin ja delegoida hallinnolliset työt muille luotettaville tahoille.

7.3 Tulevaisuuden näkymät ja yritysmuodon muutos

Ajatus muuttaa yrityksen muoto osakeyhtiöksi lähti kirjanpitäjän alustavista verolaskelmista, joiden mukaan nykyinen malli on verotuksen näkökulmasta epäedullinen. Tilitoimiston muutosehdotuksesta on muutama vuosi aikaa ja se pohjautuu yhteisöveroprosentin alentamiseen 24,5 prosentista 20 prosenttiin vuoden 2014 alussa.

Yrityksen toiminta on kasvanut tasaiseen tahtiin ja sen talous on vakaalla pohjalla. Liikevaihto on ollut vuosina 2014 ja 2015 noin 180.000 euroa ja liikevoiton muutos keskimäärin + 20 prosenttia vuosina 2013–2015 (Liite 1; Liite 2). Ennuste tilikaudelle 2016 on noin 30 prosentin kasvu liiketuloksessa edelliseen vuoteen verrattuna. Palkattua henkilöstöä ei ole ollut tilikauden aikana ja rekrytointeja ei tulla tekemään ainakaan lähitulevaisuudessa.

8 YRITYSMUOTOJEN VERTAILUA

8.1 Vastuut ja riskit

Yritystoiminnan riskit riippuvat hyvin paljon yrityksen muodosta, toimialasta ja taloudellisesta rakenteesta. Huolimattomuudesta tai muusta virheestä aiheutuneet vahingot korvaa joko yhtiö tai yrittäjä itse ja korvauksen saaja voi olla esimerkiksi asiakas tai velkoja, jonka asema on heikentynyt johdon tahallisen huolimattomuuden vuoksi.

Toiminimiyrittäjä on henkilökohtaisessa vastuussa kaikista liiketoimintaansa liittyvistä velvoitteista. Osakeyhtiö taas on oma oikeushenkilönsä, eli yhtiö voi ottaa omalle vastuulleen esimerkiksi velkoja ja muita velvoitteita ja nämä ovat erillään yrittäjän henkilökohtaisista vastuista.

Ero näiden yritysmuotojen välillä on merkittävä, sillä osakeyhtiössä toiminnan riskit ovat teoriassa huomattavasti matalammat kuin toiminimiyrittäjällä. Jos yrittäjä ei ole erikseen sitoutunut osakeyhtiön velvoitteisiin esimerkiksi lainan takauksen kautta, niin tällöin toiminnan riskit voidaan rajata vain sijoitettuun osakepääomaan ja muuhun yhtiöön sidottuun varallisuuteen, kun taas yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimivalla on riskinä menettää koko henkilökohtainen omaisuutensa.

Osakeyhtiön vastuisiin voidaan lukea myös osakeyhtiölakiin kirjattu johdon huolellisuusvelvoite, jonka mukaan yhtiön johdon on toimittava kaikessa päätöksenteossa huolellisesti ja yhtiön edun mukaisesti (Osakeyhtiölaki 2006). Yhden henkilön omistamassa ja johtamassa osakeyhtiössä huolellisuusvelvoite on siis yrittäjällä itsellään ja sen tarkoitus on suojata asiakkaita, yhteistyökumppaneita ja velkoja yrittäjän tahallisilta haitallisilta toimilta yhtiötä kohtaan. Mikäli voidaan osoittaa, että yrittäjä on tietoisesti toiminut yhtiön edun vastaisesti ja heikentänyt esimerkiksi velkojen asemaa, niin tällöin yrittäjä voidaan asettaa henkilökohtaiseen vastuuseen aiheuttamistaan haitoista esimerkiksi vahingonkorvausten kautta.

8.2 Hallinnolliset velvoitteet

Yksityiselle elinkeinonharjoittajalle ei kuulu juurikaan lain määäämiä hallinnollisia velvoitteita. Pakollisiin velvoitteisiin voidaan lukea kirjanpitolain (1997) määäämä ammatin- tai liikkeenharjoittajan kirjanpitovelvollisuus, hyvän kirjanpitotavan noudattaminen ja muut kirjanpitolaissa määritetyt toimet, kuten tilipäätöksen laatiminen ja mahdollinen tilintarkastus, mikäli näiden edellytykset täyttyvät (Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336). Päätöksenteko ja muu toiminta on melko vapaata, sillä yrittäjä toimii yksityishenkilönä erillisen yhtiön edustamisen sijaan.

Osakeyhtiön toiminta on taas säädelty hyvinkin tarkasti osakeyhtiölaissa (2006) ja yhtiöllä on oltava hallitus sekä vuotuinen yhtiökokous. Hallituksessa on oltava vähintään yksi jäsen ja varajäsen, mikäli varsinaisia jäseniä on alle kolme. Yhtiökokouksessa päätäntävaltaa käyttävät osakkeenomistajat ja myös kokouksen minimisisältö on määritelty osakeyhtiölaissa (2006). Molempien toimielinten kokouksista on aina laadittava osakeyhtiölain mukainen pöytäkirja. (Osakeyhtiölaki 2006)

Osakeyhtiötä voi kuitenkin pyörittää yksityisen elinkeinonharjoittajan tapaan myös niin sanottuna yhden miehen yhtiönä, mikäli hallituksen varajäsen on valittuna. Tällöin yrittäjä toimii itse hallituksen varsinaisena jäsenenä ja edustaa yhtiökokouksessa koko osakekuntaa. Lakisääteisistä kokouksista tulee vain olla laadittuna asianmukaiset pöytäkirjat.

8.3 Verotus ja tulot

Toiminimiyrittäjän tilikauden yritystulo verotetaan aina kokonaan yrittäjän henkilökoh-
taisessa verotuksessa, kun taas osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja maksaa tilikauden voitosta yhteisöveron. Osakeyhtiö voi jättää voittovaroja jakamatta osakkeenomistajille, mutta toiminimiyrittäjällä tällaista mahdollisuutta ei ole ja koko yritystulo verotetaan aina kokonaisuudessaan. Mikäli osakeyhtiö jakaa voiton kokonaan tai osittain osinkoina osakkeenomistajille, niin tällöin osinkotulon verotus tapahtuu osingonsaajien henkilökohtaisessa verotuksessa.

Toiminimiyrittäjänä on mahdollista nostaa tuloja yrityksestä yksityisottoina aina tarvittaessa palkan luontoisina erinä, mutta varsinaista palkanmaksua ei tässä toimintamuodossa

voida tehdä. Osakeyhtiössä taas yrittäjä voi maksaa itselleen palkkaa ja tämän lisäksi nostaa halutessaan tilikauden voiton kokonaan tai osittain osinkotulona.

8.3.1 Nettovarallisuuden laskenta

Sekä osakeyhtiön osingonsaajan että toiminimiyrittäjän verotuksen laskenta määräytyy yhtiön nettovarallisuuden mukaan, mikäli ei käytetä toiminimiyrittäjän pyynnöstä 0 prosentin pääomatulolaskentaa. Nettovarallisuus lasketaan tilikautta edeltäneen vuoden taseesta ja yritysmuodolla on suuri merkitys laskentakaavaan.

Yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuuden laskennassa varoiksi katsotaan taseen pysyvät vastaavat, eli koneet, kalusto ja muu tulon tuottamiseen tarkoitettu omaisuus. Lisäksi laskennassa ovat mukana myyntisaamiset ja 30 prosenttia tilikauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista. Yhtiön velan katsotaan olevan taseen vieras pääoma yhteensä. Osakeyhtiön nettovarallisuuden laskenta poikkeaa edellä kerrotusta laskentamallista melko paljon. Yhtiön varallisuudeksi luetaan kaikki taseen vastaava puoleen kirjatut erät, pois lukien laskennalliset saamiset. Yhtiön velka on yksityisen elinkeinonharjoittajan tapaan vieras pääoma yhteensä.

Erot yritysmuotojen laskentamallissa ovat siis varallisuuteen kirjatuissa erissä. Yksityinen elinkeinonharjoittaja saa lisää laskennallista varallisuutta tilikauden aikana maksetuista palkoista, mutta yrityksen rahoja ja pankkisaamisia ei oteta lainkaan huomioon. Osakeyhtiöllä taas maksetut palkat sivuutetaan kokonaan, mutta yhtiön varallisuuslaskentaan lasketaan pankkitilit ja muut rahavarat mukaan. Laskentamallien eroja on havainnollistettu esimerkissä 6 jonka luvut pohjautuvat Putkiasennus X Tmi:n taselaskelmaan 2014 (Liite 3) ja tuloslaskelmaan 2015 (Liite 2).

Esimerkki 6.**Lähtötiedot:**

- 30 % ennakonpidätyksen alaisista palkoista

$$= (30.306,42 \text{ €} - 12.679,89 \text{ €} + 744,73 \text{ €}) \times 30 \%$$

$$= 5.511,38 \text{ €}$$
- Vieras pääoma yhteensä: 3.168,21 €
- Pysyvät vastaavat: 4.011,26 €
- Myyntisaamiset: 16.161,92 €
- Muut saamiset ja siirtosaamiset:

$$= 902,11 \text{ €} + 39,81 \text{ €}$$

$$= 941,92 \text{ €}$$
- Vastaavaa yhteensä: 41.305,38 €

Nettovarallisuus yksityisellä elinkeinonharjoittajalla:

= (30 % ennakonpidätyksen alaisista palkoista + pysyvät vastaavat + myyntisaamiset)
 - vieras pääoma

$$= (5.511,38 \text{ €} + 4.011,26 \text{ €} + 16.161,92 \text{ €}) - 3.168,21 \text{ €}$$

$$= \text{Nettovarallisuus } 22.516,35 \text{ €}$$

Nettovarallisuus osakeyhtiömuodossa:

= (Vastaavaa yhteensä – muut saamiset ja siirtosaamiset) – vieras pääoma

$$= (41.305,38 \text{ €} - 941,92 \text{ €}) - 3.168,21 \text{ €}$$

$$= \text{Nettovarallisuus } 37.195,25 \text{ €}$$

Laskelman mukaan samoilla lähtötiedoilla yritysmuotojen nettovarallisuuden välinen ero on noin 14.700 euroa, eli 61 prosenttia ja tällä on vaikutus yrittäjän tulojen verotukseen.

8.3.2 Verotettava yritystulo ja yrityksen verotus

Verotettavalla yritystulolla tarkoitetaan tilikauden tulosta, jossa on huomioitu erinäiset lisävähennykset ja vähennyskelvottomat kulut. Verotettavan yritystulon perusteella maksetaan mahdollinen yritysvero ja se on myös yksityisen elinkeinonharjoittajan liiketoiminnan verotettava tulos. Tässä työssä keskitytään tuloslaskelman tietojen käsittelyyn ja sivuutetaan lisävähennykset, kuten koulutus- ja työmatkakulujen vähennys.

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja sen tulee maksaa tilikauden tuloksesta 20 prosenttia yhteisöveroa. Yksityisen elinkeinonharjoittajan taas ei tarvitse maksaa tätä ollenkaan, vaan koko elinkeinotoiminnan tulos verotetaan yrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa.

Esimerkissä 7 havainnollistetaan verotettavan yritystulon ja mahdollisen yhteisöveron laskentaa. Luvut pohjautuvat Putkiasennus X Tmi:n taselaskelmaan 2014 (Liite 3) ja tuloslaskelmaan 2015 (Liite 2).

Esimerkki 7.

Lähtötiedot:

- Liikevaihto: 188.505,80 €
- Vähennyskelpoiset kulut yhteensä: 113.609,55 €
- 50 % edustuskuluista:
= 505,10 € x 50 %
= 252,55 €
- Sakot ja muut vähennyskelvottomat kulut: 0,00 €

Yksityinen elinkeinonharjoittaja:

Liikevaihto - vähennyskelpoiset kulut + 50 % edustuskuluista = elinkeinotoiminnan tulos

= 188.505,80 € - 113.609,55 € + 252,55 €

= Elinkeinotoiminnan tulos 75.148,80 €

Osakeyhtiö:

Liikevaihto - vähennyskelpoiset kulut + 50 % edustuskuluista = verotettava tulos

= 188.505,80 € - 113.609,55 € + 252,55 €

= Verotettava tulos 75.148,80 €

Verotettava tulos - (verotettava tulos x yhteisöverokanta 20 %) = tulos verojen jälkeen

= 75.148,80 € - (75.148,80 € x 20 %)

= Tulos verojen jälkeen 60.119,04 €

Yritysmuotojen verotettava yritystulo on laskentamallin mukaan sama, mutta osakeyhtiö on lisäksi velvollinen maksamaan noin 15.000 euron yhteisöveron.

8.3.3 Yrittäjän tulon jakautuminen ansio- ja pääomatulo-osuuksiin

Osakeyhtiön jakokelpoinen tulos, eli tulos verojen jälkeen, tai elinkeinonharjoittajan tulo jaetaan yrittäjän henkilöverotuksessa ansio- ja pääomatuloverotuksen alaisiin osuuksiin, sekä osingonsaajan verovapaaseen osuuteen. Taulukossa 3 on havainnollistettu tulon jakautumisen eroja yritysmuotojen välillä ja luvut pohjautuvat Putkiasennus X Tmi:n taselaskelmaan 2014 (Liite 3) ja tuloslaskelmaan 2015 (Liite 2).

TAULUKKO 3. Tulon jakautuminen eri verolajeihin

Osakeyhtiö (ei noteerattu)		Yksityinen elinkeinonharjoittaja	
Tulos ennen tilinp. siirtoja ja veroja	75 148,80 €	Elinkeinoharjoittajan tulos	75 148,80 €
Yhteisövero	15 029,76 €		
Jakokelpoinen tulos	60 119,04 €		
Varat	40 363,46 €	Varat	20 173,18 €
Velat	3 168,21 €	Velat	3 168,21 €
Nettovarallisuus	37 195,25 €	Maksetut palkat 30%	5 511,38 €
Osakkeiden matemaattinen arvo (2500 kpl)	37 195,25 €	Nettovarallisuus	22 516,35 €
Jaettava osinko (100%)	60 119,04 €	Pääomatulo-osuus 10%	2 251,63 €
8% mat. arvosta	2 975,62 €	Ansiotulo-osuus	72 897,17 €
Verovapaata 75%	2 231,72 €	Pääomatulo-osuus 20%	4 503,27 €
Veronalainen 25%	743,91 €	Ansiotulo-osuus	70 645,53 €
		Pääomatulo-osuus 0%	- €
8% ylittävä osuus	57 143,42 €	Ansiotulo-osuus	75 148,80 €
Verovapaata 25%	14 285,86 €		
Veronalainen 75%	42 857,57 €		
Tulolajit yht.			
Verovapaata tuloa	16 517,57 €		
Verotettavaa ansiotuloa	42 857,57 €		
Verotettavaa pääomatuloa	743,91 €		

Osakeyhtiön osingonsaajan verotus perustuu nettovarallisuuden kautta laskettuun osakkeen matemaattiseen arvoon. Taulukossa 3 esitetyssä laskelmassa osakeyhtiön koko jakokelpoinen tulos jaetaan osinkona ja osakekanta on yhden henkilön omistuksessa. Yksityisen elinkeinonharjoittajan tulos verotetaan aina kokonaisuudessaan.

Osakeyhtiössä osinkojen verotus lasketaan osakkeen matemaattiselle arvolle lasketun 8 prosentin tuotto-osuuden kautta. 75 prosenttia osakeomistuksen 8 prosentin tuotto-osuudesta on osingon saajalle verovapaata tuloa ja loput 25 prosenttia verotetaan pääomatu-

lona. 8 prosentin tuotto-osuuden ylittävä tulo jakautuu siten, että 25 prosenttia on verovapaata ja loput 75 prosenttia tuotto-osuuden ylittävästä tulosta verotetaan ansiotuloina. Taulukossa 3 on esitetty osakeyhtiön jakokelpoisen 60.119,04 euron tulon jako osingonsaajan verotuksessa ja yhteenvedosta käy ilmi, että tulosta on 16.517,57 euroa verovapaata, 42.857,57 euroa verotettavaa ansiotuloa ja 743,91 euroa pääomatuloa.

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla on mahdollisuus vaikuttaa siihen, miten hänen tulojaan verotetaan. Vaihtoehdot ovat esitettynä taulukossa 3 jossa on eritelty verotus 0, 10 ja 20 prosentin pääomatulon mukaan. Mikäli yrittäjä haluaa verotuksen tapahtuvan 10 prosentin pääomatuloveron mukaan, niin tällöin pääomatuloverojen osuus on 10 prosenttia yhtiön nettovarallisuudesta ja loput 90 prosenttia verotetaan ansiotulona. 20 prosentin laskentamalli on vastaava, eli 20 prosenttia nettovarallisuuden arvosta verotetaan pääomatuloina ja 80 prosenttia taas ansiotuloina. Viimeisenä vaihtoehtona on valita pelkkä ansiotuloverotus, eli koko 75.148,80 euron tulos on tällöin yrittäjän ansiotuloa.

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla ei ole mahdollisuutta nostaa tuloja verovapaana, mutta tulosta ei myöskään tarvitse maksaa yhteisöveroa. On myös hyvä huomioda, että pääomatulojen suuruudessa on melko suuri ero yhtiöiden välillä ja tämä perustuu suoraan nettovarallisuuden arvoon.

8.3.4 Yrittäjän tulojen verotus

Veron kokonaismäärää laskettaessa summataan ensin yhteen verovuoden verolajit, eli ansio- ja pääomatulot yhteensä. Nämä ovat esitettynä taulukossa 4.

TAULUKKO 4. Yhteenvedo tuloista verolajeittain

Osakeyhtiö (ei noteerattu)		Yksityinen elinkeinonharjoittaja	
Verovapaata tuloa	16 517,57 €	Pääomatulo-osuus 10%	2 251,63 €
Verotettavaa ansiotuloa	42 857,57 €	Ansiotulo-osuus	72 897,17 €
Verotettavaa pääomatuloa	743,91 €	Pääomatulo-osuus 20%	4 503,27 €
		Ansiotulo-osuus	70 645,53 €
		Pääomatulo-osuus 0%	0,00 €
		Ansiotulo-osuus	75 148,80 €

Tämän jälkeen lasketaan ansiotulot kunnallis- ja valtionverotuksessa vähennysten jälkeen. Tuloista ja veroista on mahdollista vähentää päivärahamaksut, ansiotulovähennys ja työtulovähennys. Ansiotulovähennys ja päivärahamaksut pienentävät kunnallisverotuksessa verotettavan tulon määrää ja työtulovähennys taas pienentää suoraan valtion veroa. Päivärahamaksu vähentää valtionverotuksessa verotettavan tulon määrää.

Taulukossa 5 on esitetty osakeyhtiön ansiotulona verotettavan osuuden käsittely valtion- ja kunnallisverotuksessa. Tulonhankkimisvähennykseen ei ole oikeutta, sillä tulonsaajalla ei ole veronalaisia palkkatuloja.

TAULUKKO 5. Osingonsaajan ansiotuloista tehtävät vähennykset

<u>Kunnallisverotus</u>		<u>Valtionverotus</u>	
Ansiotulot yht.	42 857,57 €	Ansiotulot yht.	42 857,57 €
Puhdas ansiotulo	42 857,57 €	Puhdas ansiotulo	42 857,57 €
Ansiotulovähennys	2 271,41 €	Työtulovähennys	1 116,08 €
Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €	Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €
Tulot kunnallisverotuksessa	40 327,81 €	Tulot valtionverotuksessa	42 599,21 €
		Valtion verosta vähennettävää	1 116,08 €

Taulukossa 6 on esitetty yksityisen elinkeinonharjoittajan ansiotulona verotettavan osuuden käsittely valtion- ja kunnallisverotuksessa. Koska yrittäjällä ei ole verotettavaa palkkatuloa, niin tulonhankkimisvähennykseen ei ole oikeutta.

TAULUKKO 6. Toiminimiyrittäjän ansiotuloista tehtävät vähennykset

TOIMINIMI PO-TULOJEN OSUUS 10%		TOIMINIMI PO-TULOJEN OSUUS 20%		TOIMINIMI PO-TULOJEN OSUUS 0%	
Kunnallisverotus		Kunnallisverotus		Kunnallisverotus	
Ansiotulot yht.	72 897,17 €	Ansiotulot yht.	70 645,53 €	Ansiotulot yht.	75 148,80 €
Puhdas ansiotulo	72 897,17 €	Puhdas ansiotulo	70 645,53 €	Puhdas ansiotulo	75 148,80 €
Ansiotulovähennys	919,63 €	Ansiotulovähennys	1 020,95 €	Ansiotulovähennys	818,30 €
Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €	Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €	Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €
Tulot kunnallisverotuksessa	71 719,19 €	Tulot kunnallisverotuksessa	69 366,23 €	Tulot kunnallisverotuksessa	74 072,15 €
Valtionverotus		Valtionverotus		Valtionverotus	
Ansiotulot yht.	72 897,17 €	Ansiotulot yht.	70 645,53 €	Ansiotulot yht.	75 148,80 €
Puhdas ansiotulo	72 897,17 €	Puhdas ansiotulo	70 645,53 €	Puhdas ansiotulo	75 148,80 €
Työtulovähennys	677,50 €	Työtulovähennys	710,38 €	Työtulovähennys	644,63 €
Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €	Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €	Päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus	258,35 €
Tulot valtionverotuksessa	72 638,82 €	Tulot valtionverotuksessa	70 387,18 €	Tulot valtionverotuksessa	74 890,45 €
Valtion verosta vähennettävää	677,50 €	Valtion verosta vähennettävää	710,38 €	Valtion verosta vähennettävää	644,63 €

Taulukoissa 5 ja 6 ansiotulovähennys on laskettu siten, että 2.500 euron tulojen ylittävältä osalta 7.230 euroon saakka vähennystä kertyy 51 prosenttia tuloista ja tämän jälkeen vähennysprosentti pienenee 28 prosenttiin. Maksimivähennys on 3.570 euroa. Puhtaat ansiotulot ylittävät 14.000 euron rajan, joten maksimivähennystä pienennetään 4,5 prosenttia raja-arvon ylittävien tulojen osalta. Laskentamalli on avattu taulukon 5 mukaan Putkiasennus X Tmi:n luvuilla esimerkissä 8.

Esimerkki 8.

$$= 51 \% \times (7.230,00 \text{ €} - 2.500,00 \text{ €})$$

$$= 2.412,30 \text{ €}$$

$$= 28 \% \times (42.857,57 \text{ €} - 7.230,00 \text{ €})$$

$$= 9.975,72 \text{ €} (\text{maksimi ylittyy, arvoksi } 3.570,00 \text{ €})$$

$$= 3.570,00 \text{ €}$$

Tulot yli raja-arvot, joten vähennystä pienennetään 4,5 % ylittävältä osalta

$$= 4,5 \% \times (42.857,57 \text{ €} - 14.000,00 \text{ €})$$

$$= 1.298,59 \text{ €}$$

$$= 3.570,00 \text{ €} - 1.298,59 \text{ €}$$

$$= \text{Lopullinen vähennys } 2.271,71 \text{ €}$$

Taulukoissa 5 ja 6 työtulovähennys on laskettu siten, että vähennystä kertyy 11,8 prosenttia tulojen 2.500 euron alarajan ylittävältä osalta. Vähennyksen maksimiarvo on 1.260 euroa ja vähennystä pienennetään 1,46 prosenttia tulojen ylärajan eli 33.000 euron ylittävältä osalta. Laskentamalli on avattu kuvan 3 mukaan Putkiasennus X Tmi:n luvuilla esimerkissä 9.

Esimerkki 9.

$$\begin{aligned}
 &= 11,8 \% \times (42.857,57 \text{ €} - 2.500,00 \text{ €}) \\
 &= 4.762,19 \text{ €} (\text{maksimi ylittyy, arvoksi } 1.260,00 \text{ €}) \\
 &= 1.260,00 \text{ €}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 &\text{Tulot yli raja-arvot, joten vähennystä pienennetään } 1,46 \% \text{ ylittävältä osalta} \\
 &= 1,46 \% \times (42.857,57 \text{ €} - 33.000,00 \text{ €}) \\
 &= 143,92 \text{ €}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 &\text{Lopullinen vähennyksen määrä} \\
 &= 1.260,00 \text{ €} - 143,92 \text{ €} \\
 &= \text{Lopullinen vähennys } 1.116,08 \text{ €}
 \end{aligned}$$

Päivärahamaksut lasketaan yrittäjän ilmoittaman yel-vuositulon mukaan. Taulukoiden 5 ja 6 maksujen määrä on sama, sillä yritysmuodolla ei ole merkitystä yel-tuloihin. Toimintanimi X:n ilmoitettu yel-vuositulo oli 27.194,74 euroa. Päivärahamaksun suuruus on 0,82 prosenttia, eli 223 euroa. Lisäksi yrittäjälle lasketaan 0,13 prosentin yrittäjäkorotus, eli 35,35 euroa. Näiden summa, 258,35 euroa, on päivärahamaksu yhteensä.

Vähennysten jälkeen lasketaan lopullinen verojen kokonaisuus. Taulukossa 7 on esitetty osingonsaajan ansiotuloverojen määräytymisperusteet.

TAULUKKO 7. Osingonsaajan ansiotuloverot

OSAKEYHTIÖ		Ansiotulon verotus		
Osingon ansiotulo-osuus	42 857,57 €	valtionvero	21,50 %	2 583,25 €
Yrittäjän palkkatulot	- €	kunnallisvero	19,75 %	7 964,74 €
VEROTETTAVA ANSIOTULO YHT.	42 857,57 €	kirkollisvero (EvLut)	1,25 %	504,10 €
Tulot valtionverotuksessa	42 599,21 €	sairaanhoitomaksu	1,30 %	353,53 €
Tulot kunnallisverotuksessa	40 327,81 €	päivärahamaksu	0,82 %	223,00 €
Vähennykset valtionverosta	1 116,08 €	yritysjärjestyksen yrittäjäkorotus	0,13 %	35,35 €
Ilmoitettu yel vuositulo	27 194,74 €	yle-vero	porrastus	143,00 €
		VEROT YHT. EUROINA		11 806,97 €

Taulukossa 7 esitetty valtionvero on progressiivinen, eli veron määrä kasvaa tulojen noustessa. Osingonsaajan valtionverotuksessa verotettava ansiotulo 42.599,21 euroa osuu valtion tuloveroveroasteikon (Verohallinto 2017d) kolmanteen portaaseen. Tällöin veron osuus on alarajan kohdalla 3.312,50 euroa ja sen ylittävältä osalta 21,5 prosenttia. Veron määrästä vähennetään työtulovähennys ja tämän jälkeen saadaan lopullinen valtionveron määrä. Laskentatapa on avattu vaiheittain esimerkissä 10.

Esimerkki 10.

$$\begin{aligned}
 &= 3.312,50 \text{ €} + ((42.599,21 \text{ €} - 40.800,00 \text{ €}) \times 21,50 \%) \\
 &= 3.699,33 \text{ €} \\
 &= 3.699,33 - 1.116,08 \\
 &= \text{Valtionveron määrä } 2.583,25
 \end{aligned}$$

Taulukon 7 ansiotulojen verotuksessa laskettu kunnallisvero on kiinteä ja riippuu tulonsaajan asuinkunnasta. Tässä työssä tulonsaajan verotus lasketaan Tampereen kunnallisveron mukaan ja vuonna 2016 sen suuruus oli 19,75 prosenttia kunnallisveron alaisista tuloista, eli $19,75 \% \times 40.327,81$ euroa. Ansiotulo-osiossa laskettu kirkollisvero on myös kiinteä ja suuruus lasketaan kunnallisveron tapaan kunnallisverotuksen alaisista tuloista. Sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu korotuksineen ovat kiinteitä ja määräytyvät ilmoitetun yel-tulon mukaan. Yle vero taas on progressiivinen ja sen maksimimäärän 143 euroa maksavat kaikki yli 21.029 euroa ansaitsevat tulonsaajat.

Taulukossa 7 esitetyn verolaskennan mukaan ansiotulojen verot ovat yhteensä 11.806,97 euroa ja kun nämä suhteutetaan ansiotuloihin, niin saadaan prosenttiosuudeksi 27,55 prosenttia veroa. Toiminimiyrittäjän verotettavan ansiotulon laskenta tapahtuu samaan tapaan kuin osingonsaajalla ja taulukossa 8 on esitetty vastaava verolaskenta elinkeinotoiminnan kaikilla kolmella verotettavalla ansiotulo-osuudella.

TAULUKKO 8. Toiminimiyrittäjän ansiotuloverot

TOIMINIMI PO-TULOJEN OSUUS 10%		Ansiotulon verotus	
VEROTETTAVA ANSIOTULO YHT.	72 897,17 €	valtionvero	31,75 % 9 515,07 €
Tulot valtionverotuksessa	72 638,82 €	kunnallisvero	19,75 % 14 164,54 €
Tulot kunnallisverotuksessa	71 719,19 €	kirkollisvero (EvLut)	1,25 % 896,49 €
Vähennykset valtionverosta	677,50 €	sairaanhoitomaksu	1,30 % 353,53 €
Ilmoitettu yel vuositulo	27 194,74 €	päivärahamaksu	0,82 % 223,00 €
		yrittäjäkorotus	0,13 % 35,35 €
		yle-vero	porrastus 143,00 €
		VEROT YHT. EUROINA	25 330,98 €
TOIMINIMI PO-TULOJEN OSUUS 20%		Ansiotulon verotus	
VEROTETTAVA ANSIOTULO YHT.	70 645,53 €	valtionvero	21,50 % 8 963,37 €
Tulot valtionverotuksessa	70 387,18 €	kunnallisvero	19,75 % 13 699,83 €
Tulot kunnallisverotuksessa	69 366,23 €	kirkollisvero (EvLut)	1,25 % 867,08 €
Vähennykset valtionverosta	710,38 €	sairaanhoitomaksu	1,30 % 353,53 €
Ilmoitettu yel vuositulo	27 194,74 €	päivärahamaksu	0,82 % 223,00 €
		yrittäjäkorotus	0,13 % 35,35 €
		yle-vero	porrastus 143,00 €
		VEROT YHT. EUROINA	24 285,16 €
TOIMINIMI PO-TULOJEN OSUUS 0%		Ansiotulon verotus	
VEROTETTAVA ANSIOTULO YHT.	75 148,80 €	valtionvero	31,75 % 10 262,84 €
Tulot valtionverotuksessa	74 890,45 €	kunnallisvero	19,75 % 14 629,25 €
Tulot kunnallisverotuksessa	74 072,15 €	kirkollisvero (EvLut)	1,25 % 925,90 €
Vähennykset valtionverosta	644,63 €	sairaanhoitomaksu	1,30 % 353,53 €
Ilmoitettu yel vuositulo	27 194,74 €	päivärahamaksu	0,82 % 223,00 €
		yrittäjäkorotus	0,13 % 35,35 €
		yle-vero	porrastus 143,00 €
		VEROT YHT. EUROINA	26 572,87 €

Taulukossa 8 esitetyn verolaskennan mukaan ansiotulojen verot ovat yhteensä 25.330,98 euroa, 24.285,16 euroa ja 26.572,87 euroa. Kun nämä suhteutetaan ansiotuloihin, niin saadaan prosenttiosuuksiksi 34,75 prosenttia, 34,38 prosenttia ja 35,36 prosenttia veroa. Verrattaessa osingonsaajan ansiotulojen vero-osuuteen voidaan huomata, että yksityisen elinkeinonharjoittajan ansiotuloveron prosenttiosuudet ovat hieman suuremmat.

Pääomatulojen verotus on yksiportainen ja veron suuruus on 30 prosenttia 30.000 euron tulorajaan saakka. Tämän ylittävältä osalta veron osuus nousee 34 prosenttiin. Pääomatulojen määräytymisperuste käsiteltävien yritysmuotojen ja verotusmenettelyiden osalta on esitetty edellä taulukossa 3. Taulukossa 9 on esitetty pääomatuloveron määrä kunkin käsiteltävän verotusmenettelyn osalta.

TAULUKKO 9. Verotuksen vertaileva yhteenveto

Yritysmuoto / verotusmenettely	Osakeyhtiö	TMI 10 %	TMI 20 %	TMI 0 %
Tulot yhteensä	75 148,80 €	75 148,80 €	75 148,80 €	75 148,80 €
Pääomatulo	743,91 €	2 251,64 €	4 503,27 €	- €
Vero po-tuloista	223,17 €	675,49 €	1 350,98 €	- €
% -osuus	30,00 %	30,00 %	30,00 %	0,00 %
Verovapaa tulo	16 517,57 €	- €	- €	- €
Ansiotulo	42 857,57 €	72 897,17 €	70 645,53 €	75 148,80 €
Vero ansiotuloista	11 806,97 €	25 330,98 €	24 285,16 €	26 572,87 €
% -osuus	27,55 %	34,75 %	34,38 %	35,36 %
Yhteisövero	15 029,76 €	- €	- €	- €
Verot yhteensä	27 059,90 €	26 006,47 €	25 636,14 €	26 572,87 €
% -osuus	36,01 %	34,61 %	34,11 %	35,36 %

Taulukossa 9 esitetty tulot yhteensä – rivi pitää sisällään yrityksen tulot ennen veroja. Veroja kuvaavat rivit ovat yhteisöveroa lukuun ottamatta henkilöverotuksen laskelmia. Taulukosta käy ilmi, että toiminimiyrittäjän toiminnassa vuoden 2015 tuloksen mukaan on edullisinta pyytää verotus suoritettavaksi 20 prosentin pääomatuloverokannan mukaan. Sama verotusmenettely on laskelman mukaan myös osakeyhtiön toimintamallia edullisempi vaihtoehto verotuksen kannalta.

Verrattaessa yksityisen elinkeinonharjoittajan 20 prosentin pääomatulokannan ja osakeyhtiön lukuja taulukossa 9 voidaan havaita, että osingonsaajan ansiotuloista maksettavan veron prosenttiosuus on pienempi kuin yksityisellä elinkeinonharjoittajalla. Lisäksi osingonsaajalla on oikeus nostaa osa tuloistaan kokonaan verovapaana, mutta yksityisellä elinkeinonharjoittajalla tätä mahdollisuutta ei ole. Jos verotusta tarkasteltaisiin ainoastaan henkilöverotuksen näkökulmasta, niin tällöin osakeyhtiö olisi tulonsaajalle verotuksen

kannalta edullisin yritystoiminnan muoto. Kun tarkasteluun otetaan mukaan osakeyhtiölle kuuluva yhteisövero, niin tilanne kuitenkin muuttuu merkittävästi ja toiminimiyrittäjän verotus on kokonaisuuden kannalta edullisin vaihtoehto.

8.3.5 Tulosennusteen verotus ja esimerkkitalanteita

Yrittäjä arvioi kuluneen tilikautensa tuloksen olevan noin 30 prosenttia suurempi kuin vuonna 2015. Yritys ei ole maksanut palkkatuloja lainkaan ja sekä liikevaihto että kulut voidaan olettaa kasvaneen tuloksen kanssa samassa suhteessa liiketoiminnan palveluluonteen vuoksi. Ennustavassa verotuksen laskennassa tähdätään vahvasti tulevaisuuteen ja tämän vuoksi elinkeinonharjoittajan nettovarallisuuden laskennassa käytetään vuoden 2015 tasetietojen sijaan arvioituja arvoja, joissa mm. huomioidaan palkkamenojen puuttuminen ja investointi uuteen ajoneuvoon.

Tulosennusteen verotuksen laskennassa on käytetty seuraavia lähtöarvoja:

- Tulos ennen satunnaisia eriä = 98.000 €(kasvua noin 30 %)
- Varat yhteensä = 55.000 €(ajoneuvohankinta huomioitu)
 - Ajoneuvon osuus 15.000 €
- Velat = 3.200 €
- Tilikaudella maksetut palkat = 0,00 €

Arvioluvuilla laskettuna osakeyhtiön nettovarallisuudeksi saadaan 51.800 euroa ja yksityiselle elinkeinonharjoittajalle 31.800 euroa. Ennusteen mukaan määräytyvät verot käyvät ilmi taulukosta 10.

TAULUKKO 10. Tulosennusteen verotus

Yritysmuoto / verotusmenettely	Osakeyhtiö	TMI 10 %	TMI 20 %	TMI 0 %
Tulot yhteensä	98 000,00 €	98 000,00 €	98 000,00 €	98 000,00 €
Pääomatulo	1 036,00 €	3 180,00 €	6 360,00 €	- €
Vero po-tuloista	310,80 €	954,00 €	1 908,00 €	- €
% -osuus	30,00 %	30,00 %	30,00 %	0,00 %
Verovapaa tulo	21 672,00 €	- €	- €	- €
Ansiotulo	55 692,00 €	94 820,00 €	91 640,00 €	98 000,00 €
Vero ansiotuloista	17 570,28 €	37 408,47 €	35 668,59 €	39 132,35 €
% -osuus	31,55 %	39,45 %	38,92 %	39,93 %
Yhteisövero	19 600,00 €	- €	- €	- €
Verot yhteensä	37 481,08 €	38 362,47 €	37 576,59 €	39 132,35 €
% -osuus	38,25 %	39,15 %	38,34 %	39,93 %

Taulukon 10 laskelmien perusteella voidaan todeta, että arvioluvuilla laskettuna osakeyhtiön maksamat verot ovat hieman pienemmät kuin millään yksityisen elinkeinonharjoittajan verotusmallilla. Vuoden 2015 tilinpäätöksen luvuilla laskettuna toiminimiyrittäjän 20 prosentin pääomatulo-osuuden mukaan verotettu tulos oli euromääräisesti edullisin, mutta edellä kerrotuilla muutoksilla osakeyhtiöstä tulee yrittäjälle verotuksen näkökulmasta kannattavin toimintamuoto. Ennusteen perusteella voidaan siis todeta, että yritysmuodon muuttaminen on yrittäjän kannalta kannattavaa, mikäli toiminta pysyy ennusteen tasolla.

Seuraavaksi arvioidaan tilanne sama vuotuisella kasvuennusteella neljän tilikauden päähän, eli tilikaudelle 2019. Merkittäviä investointeja tai rekrytointeja ei ole suunnitteilla, joten nettovarallisuus on samalla tasolla kuin tilikauden 2016 ennusteessa.

Tulosennusteen verotuksen laskennassa on käytetty seuraavia lähtöarvoja:

- Tulos ennen satunnaisia eriä = 215.000 €
- Varat yhteensä = 55.000 €(ajoneuvohankinta huomioitu)
 - Ajoneuvon osuus 15.000 €
- Velat = 3.200 €
- Tilikaudella maksetut palkat = 0,00 €

Laskennan tulos on esitetty taulukossa 11 ja voidaan todeta, että osakeyhtiön kokonaisverotus on edelleen yrittäjän kannalta edullisin vaihtoehto.

TAULUKKO 11. Verotuksen ennuste vuodelle 2019

Yritysmuoto / verotusmenettely	Osakeyhtiö	TMI 10 %	TMI 20 %	TMI 0 %
Tulot yhteensä	215 000,00 €	215 000,00 €	215 000,00 €	215 000,00 €
Pääomatulo	1 036,00 €	3 180,00 €	6 360,00 €	- €
Vero po-tuloista	310,80 €	954,00 €	1 908,00 €	- €
% -osuus	30,00 %	30,00 %	30,00 %	0,00 %
Verovapaa tulo	45 072,00 €	- €	- €	- €
Ansiotulo	125 892,00 €	211 820,00 €	208 640,00 €	215 000,00 €
Vero ansiotuloista	54 156,38 €	99 483,40 €	97 805,95 €	101 160,85 €
% -osuus	43,02 %	46,97 %	46,88 %	47,05 %
Yhteisövero	43 000,00 €	- €	- €	- €
Verot yhteensä	97 467,18 €	100 437,40 €	99 713,95 €	101 160,85 €
% -osuus	45,33 %	46,72 %	46,38 %	47,05 %

Kasvuennuste on todella optimistinen. Laskelman perusteella voidaan kuitenkin todeta, että osakeyhtiönä toimiminen kannattaa myös pitkälle tulevaisuuteen, mikäli liiketoiminnan tulos pysyttelee vähintään noin 100.000 euron tasolla.

Edellä lasketuissa ennusteissa osakeyhtiön koko jakokelpoinen tulos on jaettu osinkona yrittäjälle. Seuraavaksi arvioidaan tilannetta, jossa yrittäjä nostaa osakeyhtiöstä säännöllistä 3.000 euron kuukausituloa ja nostaa lopun jakokelpoisen osuuden osinkoina. Tämän vaikutus on yksinkertaistettu tuloslaskentaan siten, että yhtiölle määräytyvät kulut ja lomakertymät on sivuutettu ja kulut ovat kokonaisuudessaan vuosipalkan brutto-osuuden verran. Yksityisenä elinkeinonharjoittajana ei voi maksaa itselleen palkkaa, joten muutos tapahtuu vain osakeyhtiön laskentamallissa. Laskennassa käytetään tilikauden 2016 ennustetta.

Lähtöarvot:

- Osakeyhtiön tulos ennen satunnaisia eriä = 62.000 €
- Yksityisen elinkeinonharjoittajan tulos = 98.000 €
- Osakeyhtiön nettovarallisuus = 51.800 €
- Yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuus = 31.800 €

- Tilikaudella henkilöstölle maksetut palkat = 0,00 €
- Tilikaudella yrittäjän nostamat palkat = 36.000 €

Edellä mainituilla arvoilla suoritettun laskennan tulos on esitetty taulukossa 12. Osakeyhtiö on laskennan mukaan edelleen verotuksellisesti edullisin toimintamuoto ja on myös hyvä todeta, että taulukossa 10 esitetty jakokelpoisen osuuden nosto kokonaan osinkoina on verotuksellisesti hieman kalliimpi kuin taulukossa 12 esitetty osittainen palkanmaksu.

TAULUKKO 12. Tuloja palkkana ja osinkoina

Yritysmuoto / verotusmenettely	Osakeyhtiö	TMI 10 %	TMI 20 %	TMI 0 %
Tulot yhteensä	98 000,00 €	98 000,00 €	98 000,00 €	98 000,00 €
Pääomatulo	1 036,00 €	3 180,00 €	6 360,00 €	- €
Vero po-tuloista	310,80 €	954,00 €	1 908,00 €	- €
% -osuus	30,00 %	30,00 %	30,00 %	0,00 %
Verovapaa tulo	14 472,00 €	- €	- €	- €
Ansiotulo	70 092,00 €	94 820,00 €	91 640,00 €	98 000,00 €
Vero ansiotuloista	24 036,60 €	37 408,47 €	35 668,59 €	39 132,35 €
% -osuus	34,29 %	39,45 %	38,92 %	39,93 %
Yhteisövero	12 400,00 €	- €	- €	- €
Verot yhteensä	36 747,40 €	38 362,47 €	37 576,59 €	39 132,35 €
% -osuus	37,50 %	39,15 %	38,34 %	39,93 %

Viimeiseksi arvioidaan tilannetta, jossa yrittäjä on jättänyt 50 prosenttia osakeyhtiön tilikauden jakokelpoisesta tulosta nostamatta ja kasvattaa näin yhtiön varallisuutta 31.000 euron verran. Esimerkkitilanteessa tulos pysyy samana ja voittovaroja on jätetty nostamatta edellisellä tilikaudella. Yrittäjä nostaa arvioitavalla tilikaudella säännöllistä kuukausituloa edellisessä laskennassa käytetyn 3.000 euron suuruisen summan ja tämän vaikutus on yksinkertaistettu tuloslaskentaan siten, että yhtiölle määräytyvät kulut ja lomakertymät on sivuutettu ja kulut ovat kokonaisuudessaan vuosipalkan brutto-osuuden verran. Yksityisen elinkeinonharjoittajan tulos verotetaan aina kokonaisuudessaan, joten tässä tapauksessa nettovarallisuus pysyy samana.

Lähtöarvot:

- Osakeyhtiön tulos ennen satunnaisia erä = 62.000 €
- Yksityisen elinkeinonharjoittajan tulos = 98.000 €

- Osakeyhtiön nettovarallisuus = 82.800 €
- Yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuus = 31.800 €
- Tilikaudella henkilöstölle maksetut palkat = 0,00 €
- Tilikaudella yrittäjän nostamat palkat = 36.000 €

Laskennan tulos on esitetty taulukossa 13 ja voidaan todeta, että kasvanut nettovarallisuus pienentää osakeyhtiön omistajaosakkaan maksettavia veroja.

TAULUKKO 13. Verotus osakeyhtiön kasvaneen nettovarallisuuden mukaan

Yritysmuoto / verotusmenettely	Osakeyhtiö	TMI 10 %	TMI 20 %	TMI 0 %
Tulot yhteensä	98 000,00 €	98 000,00 €	98 000,00 €	98 000,00 €
Pääomatulo	1 656,00 €	3 180,00 €	6 360,00 €	- €
Vero po-tuloista	496,80 €	954,00 €	1 908,00 €	- €
% -osuus	30,00 %	30,00 %	30,00 %	0,00 %
Verovapaa tulo	15 712,00 €	- €	- €	- €
Ansiotulo	68 232,00 €	94 820,00 €	91 640,00 €	98 000,00 €
Vero ansiotuloista	23 201,36 €	37 408,47 €	35 668,59 €	39 132,35 €
% -osuus	34,00 %	39,45 %	38,92 %	39,93 %
Yhteisövero	12 400,00 €	- €	- €	- €
Verot yhteensä	36 098,16 €	38 362,47 €	37 576,59 €	39 132,35 €
% -osuus	36,83 %	39,15 %	38,34 %	39,93 %

Osakeyhtiön pääomittaminen voittovaroilla on siis verotuksellisesti kannattavaa. Kasvanut nettovarallisuus nostaa verovapaana saadun osinko-osuuden ja pääomatulo-osuuden arvoa ja nämä ovat esimerkkitalanteen tulotasolla ansiotuloa edullisemmat ansaintamuodot.

9 JOHTOPÄÄTÖKSET JA POHDINTA

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimiminen on hallinnollisten velvoitteiden näkökulmasta melko vaivatonta. Tässä toimintamuodossa yrittäjä voi keskittyä omaan ydinosaamiseensa ja päätöksentekoprosesseja ei tarvitse erikseen miettiä. Osakeyhtiönä toimittaessa on otettava huomioon osakeyhtiölain (2006) määräykset ja yhtiölle on muun muassa muodostettava hallitus sekä pidettävä vuotuinen yhtiökokous tilinpäätöksen vahvistamiseksi. Käytännössä osakeyhtiölain (2006) minimivaatimukset on kuitenkin melko helppo toteuttaa ja osakeyhtiömuodon edut ovat suhteessa houkuttelevammat kuin sen velvollisuuksien täyttämisestä aiheutunut vaiva.

Osakeyhtiön erityisinä etuina yrittäjän kannalta voidaan pitää pienentynyttä henkilökohtaista vastuuta yhtiön velvoitteista ja edullisuutta kokonaisverotuksen näkökulmasta tulotason noustessa. Toiminimiyritystä vastaa kaikista toimintaansa liittyvistä velvoitteista koko henkilökohtaisella omaisuudella, kun taas osakeyhtiö ottaa velvoitteet vastuulleen itsenäisenä oikeushenkilönä ja suojaa näin omistajayrittäjää. Kokonaisverotus muodostuu edullisemmaksi työn toimeksiantajan kannalta jo edellisen päättyneen tilikauden osalta ja laskelmien perusteella yrityksen juridisen toimintamuodon muutos olisikin kannattavaa. Muita etuja osakeyhtiönä toimimisessa ovat esimerkiksi yhtiöön säästämisen tai rahavarojen sijoittamisen mahdollisuus, verosuunnittelun uudet muodot, sekä mahdollisuus laajentaa ja kasvattaa liiketoimintaa kannattavasti.

Työn perusteella voidaan suositella yritysmuodon muutoksen toteuttamista. Erityisinä perusteina suositukselle ovat pienentynyt henkilökohtainen vastuu sekä osakeyhtiön edullisuus verotuksen näkökulmasta. Lisäksi yrittäjää kehoitetaan nostamaan jonkin verran palkkatuloa tilikauden aikana ja mahdollisuuksien mukaan jättämään voittovaroja nostamatta, jolloin yhtiön nettovarallisuutta saadaan kasvatettua ja maksettavien verojen määrä pienenee.

Työssä on otettu suppeasti huomioon veroista tehtävät vähennykset ja verotuksen laskentamalleja on hieman pelkistetty. Laskelmissa on pureuduttu tulojen ja varojen muutoksen vaikutukseen henkilön kokonaisverotuksen kannalta ja esimerkiksi taseen erien muutoksen yritysmuotoa muutettaessa tai vertailtaessa on jätetty tietoisesti pois. Tämän työn

tarkoitus on antaa luotettava kokonaiskuva yritysmuotojen verotuksen eroista yrittäjänäkökulmasta ja hyvänä jatkotutkimuksen aiheena olisi keskittyä tarkemmin nimenomaan yritystason verotukseen.

LÄHTEET

Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336. WWW-sivusto.

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971336>. Luettu 25.1.2017.

Leppiniemi, J. 2008. Osakeyhtiö. Varteenotettava vaihtoehto. 1. painos. Porvoo: Tietosykli Oy.

Minilex Oy 2017. WWW-sivusto.

<https://www.minilex.fi/a/mik%C3%A4-on-oikeushenkil%C3%B6>. Luettu 8.2.2017.

Mähönen, J., Säiläkivi, A. & Villa S. 2007. Osakeyhtiölaki pienyhtiössä. 1. painos. Juva: WS Bookwell Oy.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624. WWW-sivusto.

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060624>. Luettu 16.1.2017.

Ossa, J. 2014. Yritystoiminnan verotus. 2. painos. Viro: Lakimiesliiton kustannus

Tuloverolaki 30.12.1992/1535. WWW-sivusto.

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535>. Luettu 8.2.2017.

Verohallinto 2017a. WWW-sivusto.

https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Tuloverotus). Luettu 10.4.2017

Verohallinto 2017b. WWW-sivusto.

https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Tuloverotus. Luettu 9.4.2017.

Verohallinto 2017c. WWW-sivusto.

[https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Miten_veroprosentti_lasetaan\(10967\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Miten_veroprosentti_lasetaan(10967)). Luettu 9.4.2017.

Verohallinto 2017d. WWW-sivusto.

https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Valtion_tuloveroasteikko_2016. Luettu 30.3.2017.

Verohallinto 2017e. WWW-sivusto.

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Ennakkoperinta/Tyontekijat/Sairausvakuutusmaksu\(25760\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Ennakkoperinta/Tyontekijat/Sairausvakuutusmaksu(25760))). Luettu 30.3.2017.

Verohallinto 2017f. WWW-sivusto.

<https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Maksaminen/Ylevero>). Luettu 30.3.2017.

Verohallinto 2017g. WWW-sivusto.

[https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Vahennykset/Verohallinto_tekee_nama_vahennykset_puol\(34772\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Vahennykset/Verohallinto_tekee_nama_vahennykset_puol(34772)). Luettu 30.3.2017.

Veronmaksajain keskusliitto 2017a. WWW-sivusto.

<https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Sairausvakuutusmaksut/Sairausvakuutusmaksut-2016/>. Luettu 30.3.2017.

Veronmaksajain keskusliitto 2017b. WWW-sivusto.

<https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Sairausvakuutusmaksut/sairausvakuutusmaksut-2017/>. Luettu 30.3.2017.

Veronmaksajain keskusliitto 2017c. WWW-sivusto.

<https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Verovahennykset/Ansiotuloista-tehtavat-vahennykset-2016/>. Luettu 30.3.2017.

Veronmaksajain keskusliitto 2017d. WWW-sivusto.

<https://www.veronmaksajat.fi/globalassets/tilastot/kuntien-ja-seurakuntien-tuloveroprosentit-vuonna-2016.pdf>. Luettu 5.5.2017.

Villa, S., Ossa, J. & Saarnilehto, A. 2007. Yritysmuodot. Toiminta, rahoitus ja verotus. 1. painos. Vantaa: WSOY pro.

Yrittäjä, Putkiasennus X Tmi 2017. Haastattelu 9.3.2017.

Yrittäjän abc 2016. WWW-sivusto.

<https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/verotus/elinkeinoverotus/elinkeinonharjoittajan-verotus-320839>). Luettu 8.2.2017.

LIITTEET

Liite 1. Tuloslaskelma 2014

1 (3)

Tuloslaskelma

Tilikausi 1.1. - 31.12.2014

EUR
29.03.2015
Sivu 1(3)

	Toteutunut				Edellinen vuosi			
	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.13	%	
Myyntituotot								
Yleiset myynnit								
3000 Myynti 1	128 548,31	72,8	128 548,31	72,8	58 086,88	58 086,88	221,3	
3010 Myynti rakentamispalvelut (käännetty alv)	47 923,89	27,2	47 923,89	27,2	70 709,75	70 709,75	67,6	
LIIKEVAIHTO	176 472,20	100,0	176 472,20	100,0	128 796,63	128 796,63	137,0	
Materiaalit ja palvelut								
Aineet, tarvikkeet ja tavarat								
Ostot tilikauden aikana								
Aine-, tarvike- ja tavaraostot								
4000 Ostot	-65 834,54	- 37,3	-65 834,54	- 37,3	-44 588,02	-44 588,02	147,7	
Aineet, tarvikkeet ja tavarat yhteensä	-65 834,54	- 37,3	-65 834,54	- 37,3	-44 588,02	-44 588,02	147,7	
Ulkopuoliset palvelut								
4450 Alhankinta 1	-529,02	- 0,3	-529,02	- 0,3				
4460 Alhankinta rakennuspalvelut (käännetty a	-4 866,10	- 2,8	-4 866,10	- 2,8	-180,00	-180,00	2703,4	
Ulkopuoliset palvelut yhteensä	-5 395,12	- 3,1	-5 395,12	- 3,1	-180,00	-180,00	2997,3	
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-71 229,66	- 40,4	-71 229,66	- 40,4	-44 768,02	-44 768,02	159,1	
BRUTTOTULOS YHTEENSÄ	105 242,54	59,6	105 242,54	59,6	84 028,61	84 028,61	125,2	
Henkilöstökulut								
Palkat ja palkkiot								
Työntekijöiden palkat ja palkkiot								
Työssäoloajan normaalipalkat								
5020 Tuntipalkat	-10 851,02	- 6,1	-10 851,02	- 6,1	-9 358,66	-9 358,66	115,9	
Työssäoloajan normaalipalkat yhteensä	-10 851,02	- 6,1	-10 851,02	- 6,1	-9 358,66	-9 358,66	115,9	
Loma-ajan ja sosiaalipalkat								
5300 Vuosilomapalkat					-1 522,32	-1 522,32		
5310 Vuosilomakorvaukset	-380,37	- 0,2	-380,37	- 0,2	-1 030,68	-1 030,68	36,9	
5320 Lomataipaluuorahat					-761,16	-761,16		
5330 Lomapalkkojen jaksoitus	-744,73	- 0,4	-744,73	- 0,4	2 543,34	2 543,34	- 29,3	
Loma-ajan ja sosiaalipalkat yhteensä	-1 125,10	- 0,6	-1 125,10	- 0,6	-770,82	-770,82	146,0	
Palkat ja palkkiot yhteensä	-11 976,12	- 6,8	-11 976,12	- 6,8	-10 129,48	-10 129,48	118,2	
Henkilösivukulut								
Eläkekulut								
Eläkevakuutusmaksut								
6100 YEL-maksut	-6 153,09	- 3,5	-6 153,09	- 3,5	-5 215,05	-5 215,05	118,0	
6130 TEL-maksut	-2 718,01	- 1,5	-2 718,01	- 1,5	-2 965,45	-2 965,45	91,7	
6140 Työntekijöiden TEL-maksut	623,35	0,4	623,35	0,4	652,67	652,67	96,5	
6150 TEL-maksujen jaksoitus					-598,04	-598,04		
Eläkekulut yhteensä	-8 247,75	- 4,7	-8 247,75	- 4,7	-8 125,87	-8 125,87	101,5	
Muut henkilösivukulut								
Sosiaaliturvamaksut								
6300 Sosiaaliturvamaksut	-240,35	- 0,1	-240,35	- 0,1	-258,52	-258,52	93,0	
Sosiaaliturvamaksut yhteensä	-240,35	- 0,1	-240,35	- 0,1	-258,52	-258,52	93,0	
Pakolliset vakuutusmaksut								
6400 Tapaturmavakuutusmaksut	-949,52	- 0,5	-949,52	- 0,5	-833,58	-833,58	113,9	
6410 Työttömyysvakuutusmaksut	-140,42	- 0,1	-140,42	- 0,1	-177,44	-177,44	79,1	
6420 Työntekijöiden työttömyysvakuutusmaksu	56,17	0,0	56,17	0,0	76,04	76,04	73,9	
6430 Ryhmähenkivakuutusmaksut	-7,53	0,0	-7,53	0,0	-8,90	-8,90	84,6	
6490 Pakollisten vakuutusmaksujen jaksoitus					190,10	190,10		
Pakolliset vakuutusmaksut yhteensä	-1 041,30	- 0,6	-1 041,30	- 0,6	-753,78	-753,78	138,1	

(jatkuu)

Tuloslaskelma						EUR	
Tilikausi 1.1. - 31.12.2014						29.03.2015	
						Sivu 2(3)	
	Toteutunut				Edellinen vuosi		
	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.13	%
Muut henkilöstön vakuutusmaksut							
6500 Henkilövakuutusmaksut (vapaaehtoiset)	-640,85	- 0,4	-640,85	- 0,4			
Muut henkilöstön vakuutusmaksut yhteensä	-640,85	- 0,4	-640,85	- 0,4			
Muut henkilösivukulut yhteensä	-1 922,50	- 1,1	-1 922,50	- 1,1	-1 012,30	-1 012,30	189,9
Henkilösivukulut yhteensä	-10 170,25	- 5,8	-10 170,25	- 5,8	-9 138,17	-9 138,17	111,3
Henkilöstökulut yhteensä	-22 146,37	-12,5	-22 146,37	-12,5	-19 267,65	-19 267,65	114,9
Poistot ja arvonalentumiset							
Suunnitelman mukaiset poistot							
6870 Poisto koneista ja kalustosta	-1 337,10	- 0,8	-1 337,10	- 0,8	-1 782,78	-1 782,78	75,0
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-1 337,10	- 0,8	-1 337,10	- 0,8	-1 782,78	-1 782,78	75,0
Liiketoiminnan muut kulut							
Vapaaehtoiset henkilösivukulut							
7010 Sisäiset palaverit ja henkilökuntajuhlat	-72,31	0,0	-72,31	0,0			
7120 Työvaatteet	-425,20	- 0,2	-425,20	- 0,2	-340,81	-340,81	124,8
7130 Suojavälineet	-27,63	0,0	-27,63	0,0			
Vapaaehtoiset henkilösivukulut yhteensä	-525,14	- 0,3	-525,14	- 0,3	-340,81	-340,81	154,1
Ajoneuvokulut							
7530 Ajoneuvojen polttoaine	-2 194,97	- 1,2	-2 194,97	- 1,2	-2 318,55	-2 318,55	94,7
7540 Ajoneuvojen huolto ja korjaus	-472,82	- 0,3	-472,82	- 0,3	-3 166,10	-3 166,10	14,9
7550 Renkaat ja autotarvikkeet					-241,94	-241,94	
7560 Ajoneuvojen julkiset maksut	-509,90	- 0,3	-509,90	- 0,3	-509,90	-509,90	100,0
7570 Ajoneuvovakuutukset	-519,66	- 0,3	-519,66	- 0,3	-451,12	-451,12	115,2
Ajoneuvokulut yhteensä	-3 697,35	- 2,1	-3 697,35	- 2,1	-6 687,61	-6 687,61	55,3
Atk-laitte ja -ohjelmistokulut							
7660 Atk-ohjelmistot, päivitykset ja ylläpito	-416,10	- 0,2	-416,10	- 0,2	-296,00	-296,00	140,6
7670 Atk-laitesuoritus, korjaukset ja asennukset	-100,73	- 0,1	-100,73	- 0,1	-64,23	-64,23	156,8
7700 Muut atk-laitte- ja -ohjelmistokulut	-40,24	0,0	-40,24	0,0			
Atk-laitte ja -ohjelmistokulut yhteensä	-557,07	- 0,3	-557,07	- 0,3	-360,23	-360,23	154,6
Muut kone- ja kalustokulut							
7720 Kone- ja kalustovuokrat	-11,91	0,0	-11,91	0,0			
7750 Koneiden ja kaluston pienhankinnat	-2 487,11	- 1,4	-2 487,11	- 1,4	-944,68	-944,68	263,3
7770 Muut kone- ja kalustokulut	-1 227,67	- 0,7	-1 227,67	- 0,7	-2 505,40	-2 505,40	49,0
Muut kone- ja kalustokulut yhteensä	-3 726,69	- 2,1	-3 726,69	- 2,1	-3 450,08	-3 450,08	108,0
Matkakulut							
7810 Taksikulut	-30,55	0,0	-30,55	0,0	-13,82	-13,82	221,1
7850 Paikotuskulut	-96,45	- 0,1	-96,45	- 0,1	-60,26	-60,26	160,1
7870 Kilometrikorvaukset	-631,24	- 0,4	-631,24	- 0,4	-724,50	-724,50	87,1
7875 Matkalippukorvaus	-520,00	- 0,3	-520,00	- 0,3	-375,00	-375,00	138,7
7910 Ateriakorvaukset	-1 043,25	- 0,6	-1 043,25	- 0,6	-855,00	-855,00	122,0
Matkakulut yhteensä	-2 321,49	- 1,3	-2 321,49	- 1,3	-2 028,58	-2 028,58	114,4
Edustuskulut							
7950 Edustustilaisuudet	-16,80	0,0	-16,80	0,0	-214,25	-214,25	7,8
Edustuskulut yhteensä	-16,80	0,0	-16,80	0,0	-214,25	-214,25	7,8
Markkinointikulut							
8070 Ilmoitusmainonta	-345,00	- 0,2	-345,00	- 0,2	-175,00	-175,00	197,1
8090 Internetmainonta	-448,77	- 0,3	-448,77	- 0,3	-858,76	-858,76	52,3
8260 Kannatusilmoitukset ja -maksut					-72,73	-72,73	
Markkinointikulut yhteensä	-793,77	- 0,4	-793,77	- 0,4	-1 106,49	-1 106,49	71,7
Hallintopalvelut							

(jatkuu)

Tuloslaskelma

Tilikausi 1.1. - 31.12.2014

EUR

29.03.2015

Sivu 3(3)

	Toteutunut				Edellinen vuosi			
	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.13	%	
8380 Taloushallintopalvelut	-979,52	- 0,6	-979,52	- 0,6	-1 366,65	-1 366,65	71,7	
8430 Muut hallintopalvelut	-285,32	- 0,2	-285,32	- 0,2				
8440 Viranomaismaksut	-13,00	0,0	-13,00	0,0	-26,00	-26,00	50,0	
Hallintopalvelut yhteensä	-1 277,84	- 0,7	-1 277,84	- 0,7	-1 392,65	-1 392,65	91,8	
Muut hallintokulut								
8460 Lehdet					-36,27	-36,27		
8480 Jäsenmaksut	-55,00	0,0	-55,00	0,0	-53,00	-53,00	103,8	
8510 Matkapuhelinkulut	-661,00	- 0,4	-661,00	- 0,4	-720,40	-720,40	91,8	
8530 Datasiirtokulut	-533,11	- 0,3	-533,11	- 0,3	-441,20	-441,20	120,8	
8540 Posti- ja lähettikulut	-177,68	- 0,1	-177,68	- 0,1	-153,69	-153,69	115,6	
8560 Rahallikenteen kulut	-64,80	0,0	-64,80	0,0	-64,80	-64,80	100,0	
8600 Muut vakuutukset	-1 934,30	- 1,1	-1 934,30	- 1,1	-1 277,09	-1 277,09	151,5	
8620 Toimistotarvikkeet	-71,85	0,0	-71,85	0,0	-92,63	-92,63	77,6	
8650 Kokous- ja neuvottelukulut	-469,09	- 0,3	-469,09	- 0,3	-74,47	-74,47	629,9	
Muut hallintokulut yhteensä	-3 966,83	- 2,2	-3 966,83	- 2,2	-2 913,55	-2 913,55	136,2	
Liketoiminnan muut kulut yhteensä	-16 882,98	- 9,6	-16 882,98	- 9,6	-18 494,25	-18 494,25	91,3	
LIIKKEVOITTO (- TAPPIO) YHTEENSÄ	64 876,09	36,8	64 876,09	36,8	44 483,93	44 483,93	145,8	
Rahoitustuotot ja -kulut								
Muut korko- ja rahoitustuotot								
Multa								
9220 Korkotuotot pankkisaamisista					4,44	4,44		
Muut korko- ja rahoitustuotot yhteensä					4,44	4,44		
Korkokulut ja muut rahoituskulut								
Mulle								
9490 Korkokulut ostoveltoista	-41,41	0,0	-41,41	0,0	-10,50	-10,50	394,4	
Korkokulut ja muut rahoituskulut yhteensä	-41,41	0,0	-41,41	0,0	-10,50	-10,50	394,4	
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-41,41	0,0	-41,41	0,0	-6,06	-6,06	683,3	
TULOS ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ YHTEENSÄ	64 834,68	36,7	64 834,68	36,7	44 477,87	44 477,87	145,8	
TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VERO	64 834,68	36,7	64 834,68	36,7	44 477,87	44 477,87	145,8	
Tilinpäätössiirrot								
Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (
9870 Toimintavarausten muutos					4 680,20	4 680,20		
Tilinpäätössiirrot yhteensä					4 680,20	4 680,20		
Tuloverot								
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot								
9900 Ennakko- ja jälkiverot	-27 064,62	- 15,3	-27 064,62	- 15,3	-9 474,00	-9 474,00	285,7	
9950 Veronpalautukset / jätännöverot					-269,30	-269,30		
Tuloverot yhteensä	-27 064,62	- 15,3	-27 064,62	- 15,3	-9 743,30	-9 743,30	277,8	
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) YHTEENSÄ	37 770,06	21,4	37 770,06	21,4	39 414,77	39 414,77	95,8	

Liite 2. Tuloslaskelma 2015

1 (3)

Tuloslaskelma				EUR			
Tilikausi 1.1. - 31.12.2015				31.03.2016			
				Sivu 1(3)			
	Toteutunut				Edellinen vuosi		
	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.14	%
Myyntituotot							
Yleiset myyntitilit							
3000 Myynti 1	81 390,07	43,2	81 390,07	43,2	128 548,31	128 548,31	63,3
3010 Myynti rakentamispalvelut (käännetty alv)	107 115,73	56,8	107 115,73	56,8	47 923,89	47 923,89	223,5
LIIKEVAIHTO	188 505,80	100,0	188 505,80	100,0	176 472,20	176 472,20	106,8
Materiaalit ja palvelut							
Aineet, tarvikkeet ja tavarat							
Ostot tilikauden aikana							
Aine-, tarvike- ja tavaraostot							
4000 Ostot	-61 895,96	-32,8	-61 895,96	-32,8	-65 834,54	-65 834,54	94,0
Aineet, tarvikkeet ja tavarat yhteensä	-61 895,96	-32,8	-61 895,96	-32,8	-65 834,54	-65 834,54	94,0
Ulkopuoliset palvelut							
4450 Alihankinta 1	-322,58	-0,2	-322,58	-0,2	-529,02	-529,02	61,0
4460 Alihankinta rakennuspalvelut (käännetty alv)	-4 204,39	-2,2	-4 204,39	-2,2	-4 866,10	-4 866,10	86,4
Ulkopuoliset palvelut yhteensä	-4 526,97	-2,4	-4 526,97	-2,4	-5 395,12	-5 395,12	83,9
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-66 422,93	-35,2	-66 422,93	-35,2	-71 229,66	-71 229,66	93,3
BRUTTO TULOS YHTEENSÄ	122 082,87	64,8	122 082,87	64,8	105 242,54	105 242,54	116,0
Henkilöstökulut							
Palkat ja palkkiot							
Työntekijöiden palkat ja palkkiot							
Työssäoloajan normaalipalkat							
5020 Tuntipalkat	-15 811,85	-8,4	-15 811,85	-8,4	-10 851,02	-10 851,02	145,7
Työssäoloajan normaalipalkat yhteensä	-15 811,85	-8,4	-15 811,85	-8,4	-10 851,02	-10 851,02	145,7
Loma-ajan ja sosiaalipalkat							
5300 Vuosilomapalkat	-1 189,44	-0,6	-1 189,44	-0,6			
5310 Vuosilomakorvaukset	-874,37	-0,5	-874,37	-0,5	-380,37	-380,37	229,9
5320 Lomatalipalkat	-495,60	-0,3	-495,60	-0,3			
5330 Lomapalkkojen jaksoitus	744,73	0,4	744,73	0,4	-744,73	-744,73	-100,0
Loma-ajan ja sosiaalipalkat yhteensä	-1 814,68	-1,0	-1 814,68	-1,0	-1 125,10	-1 125,10	161,3
Palkat ja palkkiot yhteensä	-17 626,53	-9,4	-17 626,53	-9,4	-11 976,12	-11 976,12	147,2
Henkilösivukulut							
Eläkekulut							
Eläkevakuutusmaksut							
6100 YEL-maksut	-6 449,36	-3,4	-6 449,36	-3,4	-6 153,09	-6 153,09	104,8
6130 TEL-maksut	-4 537,70	-2,4	-4 537,70	-2,4	-2 718,01	-2 718,01	166,9
6140 Työntekijöiden TEL-maksut	1 047,16	0,6	1 047,16	0,6	623,35	623,35	168,0
Eläkekulut yhteensä	-9 939,90	-5,3	-9 939,90	-5,3	-8 247,75	-8 247,75	120,5
Muut henkilösivukulut							
Sosiaaliturvamaksut							
6300 Sosiaaliturvamaksut	-382,11	-0,2	-382,11	-0,2	-240,35	-240,35	159,0
Sosiaaliturvamaksut yhteensä	-382,11	-0,2	-382,11	-0,2	-240,35	-240,35	159,0
Pakolliset vakuutusmaksut							
6400 Tapaturmavakuutusmaksut	-1 277,69	-0,7	-1 277,69	-0,7	-949,52	-949,52	134,6
6410 Työttömyysvakuutusmaksut	-266,37	-0,1	-266,37	-0,1	-140,42	-140,42	189,7
6420 Työntekijöiden työttömyysvakuutusmaksu	119,42	0,1	119,42	0,1	56,17	56,17	212,6
6430 Ryhmähenkilövakuutusmaksut	-12,31	0,0	-12,31	0,0	-7,53	-7,53	163,5
Pakolliset vakuutusmaksut yhteensä	-1 436,95	-0,8	-1 436,95	-0,8	-1 041,30	-1 041,30	138,0
Muut henkilöstön vakuutusmaksut							
6500 Henkilövakuutusmaksut (vapaaehtoiset)	-920,93	-0,5	-920,93	-0,5	-640,85	-640,85	143,7

(jatkuu)

Tuloslaskelma

Tilikausi 1.1. - 31.12.2015

EUR

31.03.2016

Sivu 2(3)

	Toteutunut				Edellinen vuosi			
	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.14	%	
Muut henkilöstön vakuutusmaksut yhteensä	-920,93	- 0,5	-920,93	- 0,5	-640,85	-640,85	143,7	
Muut henkilösivukulut yhteensä	-2 739,99	- 1,5	-2 739,99	- 1,5	-1 922,50	-1 922,50	142,5	
Henkilösivukulut yhteensä	-12 679,89	- 6,7	-12 679,89	- 6,7	-10 170,25	-10 170,25	124,7	
Henkilöstökulut yhteensä	-30 306,42	- 16,1	-30 306,42	- 16,1	-22 146,37	-22 146,37	136,8	
Polstot ja arvonalentumiset								
Suunnitelman mukaiset polstot								
6870 Polsto koneista ja kalustosta	-1 317,82	- 0,7	-1 317,82	- 0,7	-1 337,10	-1 337,10	98,6	
Polstot ja arvonalentumiset yhteensä	-1 317,82	- 0,7	-1 317,82	- 0,7	-1 337,10	-1 337,10	98,6	
Liiketoiminnan muut kulut								
Vapaaehtoiset henkilösivukulut								
7010 Sisäiset palvelit ja henkilökuntajuhlat					-72,31	-72,31		
7120 Työvaatteet	-573,18	- 0,3	-573,18	- 0,3	-425,20	-425,20	134,8	
7130 Suojavälineet					-27,63	-27,63		
Vapaaehtoiset henkilösivukulut yhteensä	-573,18	- 0,3	-573,18	- 0,3	-525,14	-525,14	109,1	
Ajoneuvokulut								
7530 Ajoneuvojen polttoaine	-2 258,53	- 1,2	-2 258,53	- 1,2	-2 194,97	-2 194,97	102,9	
7540 Ajoneuvojen huolto ja korjaus	-1 067,55	- 0,6	-1 067,55	- 0,6	-472,82	-472,82	225,8	
7560 Ajoneuvojen julkiset maksut	-524,83	- 0,3	-524,83	- 0,3	-509,90	-509,90	102,9	
7570 Ajoneuvovakuutukset	-403,13	- 0,2	-403,13	- 0,2	-519,66	-519,66	77,6	
Ajoneuvokulut yhteensä	-4 254,04	- 2,3	-4 254,04	- 2,3	-3 697,35	-3 697,35	115,1	
Atk-laitte ja -ohjelmistokulut								
7660 Atk-ohjelmistot, päivitykset ja ylläpito	-312,00	- 0,2	-312,00	- 0,2	-416,10	-416,10	75,0	
7670 Atk-laittehuollot, korjaukset ja asennukset					-100,73	-100,73		
7700 Muut atk-laitte- ja -ohjelmistokulut					-40,24	-40,24		
Atk-laitte ja -ohjelmistokulut yhteensä	-312,00	- 0,2	-312,00	- 0,2	-557,07	-557,07	56,0	
Muut kone- ja kalustokulut								
7720 Kone- ja kalustovuokrat					-11,91	-11,91		
7750 Koneiden ja kaluston pienhankinnat	-340,00	- 0,2	-340,00	- 0,2	-2 487,11	-2 487,11	13,7	
7770 Muut kone- ja kalustokulut	-1 722,85	- 0,9	-1 722,85	- 0,9	-1 227,67	-1 227,67	140,3	
Muut kone- ja kalustokulut yhteensä	-2 062,85	- 1,1	-2 062,85	- 1,1	-3 726,69	-3 726,69	55,4	
Matkakulut								
7810 Taksikulut					-30,55	-30,55		
7850 Paikointikulut	-262,58	- 0,1	-262,58	- 0,1	-96,45	-96,45	272,2	
7870 Kilometrikorvaukset	-385,51	- 0,2	-385,51	- 0,2	-631,24	-631,24	61,1	
7875 Matkalippukorvaus	-655,00	- 0,3	-655,00	- 0,3	-520,00	-520,00	126,0	
7910 Ateriakorvaukset	-1 176,75	- 0,6	-1 176,75	- 0,6	-1 043,25	-1 043,25	112,8	
Matkakulut yhteensä	-2 479,84	- 1,3	-2 479,84	- 1,3	-2 321,49	-2 321,49	106,8	
Edustuskulut								
7950 Edustustilaisuudet	-505,10	- 0,3	-505,10	- 0,3	-16,80	-16,80	3006,5	
Edustuskulut yhteensä	-505,10	- 0,3	-505,10	- 0,3	-16,80	-16,80	3006,5	
Markkinointikulut								
8070 Ilmoitusmainonta					-345,00	-345,00		
8090 Internetmainonta	-849,80	- 0,5	-849,80	- 0,5	-448,77	-448,77	189,4	
8260 Kannatusilmoitukset ja -maksut	-100,00	- 0,1	-100,00	- 0,1				
Markkinointikulut yhteensä	-949,80	- 0,5	-949,80	- 0,5	-793,77	-793,77	119,7	
Hallintopalvelut								
8380 Taloushallintopalvelut	-946,52	- 0,5	-946,52	- 0,5	-979,52	-979,52	96,6	
8430 Muut hallintopalvelut	-124,19	- 0,1	-124,19	- 0,1	-285,32	-285,32	43,5	
8440 Viranomaismaksut					-13,00	-13,00		

(jatkuu)

Tuloslaskelma					EUR		
Tilikausi 1.1. - 31.12.2015					31.03.2016		
					Sivu 3(3)		
	Toteutunut				Edellinen vuosi		
	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	%	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.14	%
Hallintopalvelut yhteensä	-1 070,71	- 0,6	-1 070,71	- 0,6	-1 277,84	-1 277,84	83,8
Muut hallintokulut							
8480 Jäsenmaksut					-55,00	-55,00	
8510 Matkapuhelinkulut	-425,81	- 0,2	-425,81	- 0,2	-661,00	-661,00	64,4
8530 Datasiirtokulut	-171,79	- 0,1	-171,79	- 0,1	-533,11	-533,11	32,2
8540 Posti- ja lähetykset	-162,87	- 0,1	-162,87	- 0,1	-177,68	-177,68	91,7
8560 Rahallikenteen kulut	-32,40	0,0	-32,40	0,0	-64,80	-64,80	50,0
8600 Muut vakuutukset	-1 517,37	- 0,8	-1 517,37	- 0,8	-1 934,30	-1 934,30	78,4
8620 Toimistotarvikkeet					-71,85	-71,85	
8650 Kokous- ja neuvottelukulut	-907,35	- 0,5	-907,35	- 0,5	-469,09	-469,09	193,4
Muut hallintokulut yhteensä	-3 217,59	- 1,7	-3 217,59	- 1,7	-3 966,83	-3 966,83	81,1
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-15 425,11	- 8,2	-15 425,11	- 8,2	-16 882,98	-16 882,98	91,4
LIIKETOIMINTA (TAPPIO) YHTEENSÄ	75 033,52	39,8	75 033,52	39,8	64 876,09	64 876,09	115,7
Rahoitustuotot ja -kulut							
Korkokulut ja muut rahoituskulut							
Mulle							
9490 Korkokulut ostovelolista	-60,02	0,0	-60,02	0,0	-41,41	-41,41	144,9
9610 Perimiskulut	-77,25	0,0	-77,25	0,0			
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-137,27	- 0,1	-137,27	- 0,1	-41,41	-41,41	331,5
TULOS ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ YHTEENSÄ	74 896,25	39,7	74 896,25	39,7	64 834,68	64 834,68	115,5
TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VERO	74 896,25	39,7	74 896,25	39,7	64 834,68	64 834,68	115,5
Tuloverot							
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot							
9900 Ennakkoverot	-13 392,77	- 7,1	-13 392,77	- 7,1	-27 064,62	-27 064,62	49,5
Tuloverot yhteensä	-13 392,77	- 7,1	-13 392,77	- 7,1	-27 064,62	-27 064,62	49,5
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) YHTEENSÄ	61 503,48	32,6	61 503,48	32,6	37 770,06	37 770,06	162,8

Liite 3. Taselaskelma 2014

1 (2)

Tase				EUR	
1.1. - 31.12.2014 Tilikausi 1.1. - 31.12.2014				29.03.2015	
				Sivu 1(2)	
	Kauden muutos	Tilik. alusta	Ed. tilinp. saldo	Muutos	%
Vastaavaa					
PYSYVÄT VASTAAVAT					
Aineelliset hyödykkeet					
Koneet ja kalusto					
1171 Kuorma- ja pakettiautot	-960,60	2 881,78	3 842,38	-960,60	-25,0
1201 Kalusto ja muu irtain	-376,50	1 129,48	1 505,98	-376,50	-25,0
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	-1 337,10	4 011,26	5 348,36	-1 337,10	-25,0
VAIHTUVAT VASTAAVAT					
Lyhytaikaiset saamiset					
Myyntisaamiset					
1702 Myyntisaamiset 2	6 577,78	16 161,92	9 584,14	6 577,78	68,6
Myyntisaamiset yhteensä	6 577,78	16 161,92	9 584,14	6 577,78	68,6
Muut saamiset					
1761 Verosaamiset	902,11	902,11	0,00	902,11	
Muut saamiset yhteensä	902,11	902,11	0,00	902,11	
Siirtosaamiset					
1805 Työnantajan pakolliset vakuutusmaksut (siirtosaat)	39,81	39,81	0,00	39,81	
Siirtosaamiset yhteensä	39,81	39,81	0,00	39,81	
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	7 519,70	17 103,84	9 584,14	7 519,70	78,5
Rahat ja pankkisaamiset					
Pankkisaamiset					
1910 Pankkitili 1	-6 478,89	20 190,28	26 669,17	-6 478,89	-24,3
Rahat ja pankkisaamiset yhteensä	-6 478,89	20 190,28	26 669,17	-6 478,89	-24,3
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	1 040,81	37 294,12	36 253,31	1 040,81	2,9
Vastaavaa yhteensä	-296,29	41 305,38	41 601,67	-296,29	-0,7
Vastattavaa					
OMA PÄÄOMA					
Peruspääoma (tmi)					
2201 Peruspääoma	-9 528,89	36 482,36	46 011,25	9 528,89	-20,7
Peruspääoma (tmi) yhteensä	-9 528,89	36 482,36	46 011,25	9 528,89	-20,7
Yksityistilit tilikaudella					
2365 Yksityisnostot rahana	10 020,81	-38 922,85	-48 943,66	-10 020,81	-20,5
Yksityistilit tilikaudella yhteensä	10 020,81	-38 922,85	-48 943,66	-10 020,81	-20,5
Tilikauden voitto (tappio) yhteensä	-1 644,71	37 770,06	39 414,77	1 644,71	-4,2
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	-1 152,79	35 329,57	36 482,36	1 152,79	-3,2
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ					
Vapaaehtoiset varaukset					
2481 Toimintavaraus	0,00	2 807,60	2 807,60	0,00	0,0
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	0,00	2 807,60	2 807,60	0,00	0,0
VIERAS PÄÄOMA					
Lyhytaikainen vieras pääoma					
Ostovelat					
2873 Ostovelat 3	-760,14	0,00	760,14	760,14	-100,0
Ostovelat yhteensä	-760,14	0,00	760,14	760,14	-100,0
Muut velat					
2921 Ennakkonpidätysvelka	205,21	205,21	0,00	-205,21	
2923 Sosiaaliturvamaksuvelka	36,59	36,59	0,00	-36,59	
2933 Ulosottotilitysvelka	-173,89	-173,89	0,00	173,89	
2939 Arvonlisävero-velka	-493,26	1 058,31	1 551,57	493,26	-31,8
Muut velat yhteensä	-425,35	1 126,22	1 551,57	425,35	-27,4
Siirtovelat					
2962 Lomapalkkamenot (siirtovelat)	744,73	744,73	0,00	-744,73	

(jatkuu)

Tase					
1.1. - 31.12.2014 Tilikausi 1.1. - 31.12.2014			EUR		
			29.03.2015		
			Sivu 2(2)		
	Kauden muutos	Tilik. alusta	Ed. tilinp. saldo	Muutos	%
2063 Eläkevakuutusmaksut (siirtovelat)	1 297,26	1 297,26	0,00	-1 297,26	
Siirtovelat yhteensä	2 041,99	2 041,99	0,00	-2 041,99	
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	856,50	3 168,21	2 311,71	-856,50	37,1
Vastattavaa yhteensä	-296,29	41 305,38	41 601,67	296,29	-0,7